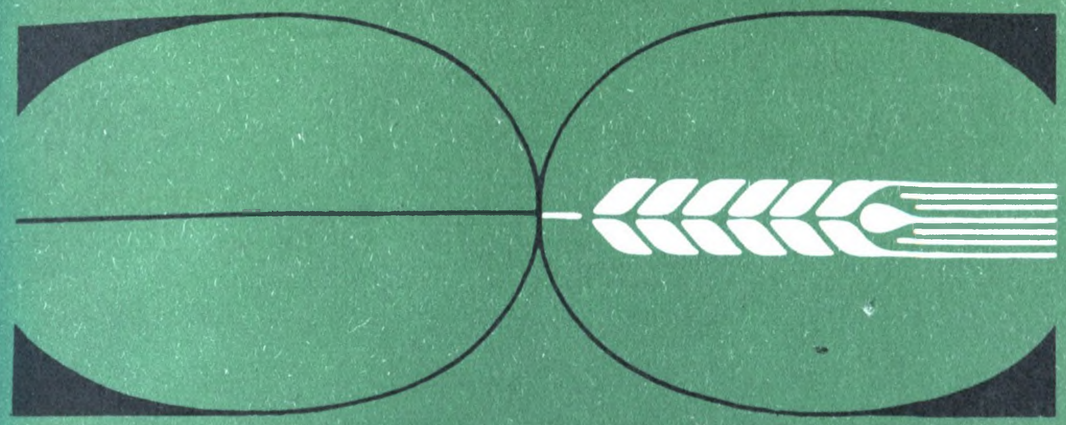
664.6(1)
П-80

40 коп.

УЧЕБНИКИ ДЛЯ ТЕХНИКУМОВ



В. П. НАРХОВ, Н. А. ВАСИЛЬЕВ

ФИНАНСИРОВАНИЕ И КРЕДИТОВАНИЕ ПРЕДПРИЯТИЙ ЭЛЕВАТОРНОЙ И ЗЕРНОПЕРЕРАБАТЫВАЮЩЕЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ

664.617
П-30

УЧЕБНИКИ И УЧЕБНЫЕ ПОСОБИЯ
ДЛЯ УЧАЩИХСЯ ТЕХНИКУМОВ

В. П. НАРХОВ, Н. А. ВАСИЛЬЕВ

ФИНАНСИРОВАНИЕ И КРЕДИТОВАНИЕ ПРЕДПРИЯТИЙ ЭЛЕВАТОРНОЙ И ЗЕРНОПЕРЕРАБАТЫВАЮЩЕЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ

Допущено Министерством хлебопродуктов РСФСР в качестве учебника для учащихся средних специальных учебных заведений системы хлебопродуктов

Издание 3-е, переработанное и дополненное

Бух. тип. и ЛП
БИБЛИОТЕКА
№ 41788

МОСКВА ВО "АГРОПРОМИЗДАТ" 1991

ББК 65.9(2)304.25я723
Н30
УДК 664.6/.7: [658.14+657.433] (075.3)

Редактор **Н. С. Потемкина**

Рецензент кафедра экономики предприятий хлебопродуктов ИПК РСФСР (канд. экон. наук М. Г. Шелудько)

Нархов В. П., Васильев Н. А.

Н30 Финансирование и кредитование предприятий элеваторной и зерноперерабатывающей промышленности: Учебник для техникумов. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Агропромиздат, 1991. - 143 с.: ил. (Учебники и учебные пособия для учащихся техникумов).

ISBN 5–10–000544–0

Изложены финансы, кредит и финансово-кредитная система, организация финансов предприятий отрасли хлебопродуктов, методика нормирования оборотных средств, источники образования денежных накоплений, порядок образования и использования фондов экономического стимулирования. В третье издание (второе вышло в 1980 г.) внесены изменения, связанные с переходом предприятия на новые условия хозяйствования.

Для учащихся техникумов, обучающихся по специальностям "Бухгалтерский учет" и "Планирование на предприятиях пищевой промышленности".

Н $\frac{3701010300-146}{035\ (01)-91}$ 198 – 91

ББК 65. 9 (2) 304.25я723

ISBN 5–10–000544–0

©В.П. Нархов, Н.А. Васильев, 1991

ПРЕДИСЛОВИЕ

Финансовая деятельность предприятий всех отраслей народного хозяйства, в том числе и элеваторов, мукомольно-крупяных и комбикормовых заводов, должна быть направлена на создание финансовых ресурсов, необходимых для производственного и социального развития предприятий, обеспечение роста прибыли (дохода) на основе увеличения производительности труда, снижения себестоимости и издержек обращения, повышения качества продукции и выполняемых работ, улучшения использования производственных фондов и их обновления. Исключительно важное значение имеют подготовка и переподготовка кадров, формирование у работников современного экономического мышления.

В условиях перехода на рыночную экономику работа начальников планово-финансовых отделов, экономистов и старших бухгалтеров главным образом должна быть направлена на создание финансовых ресурсов для производственного и социального развития предприятия, обеспечения роста прибыли (дохода) за счет увеличения производительности труда, снижения себестоимости и издержек обращения, повышения качества продукции, улучшения использования производственных фондов.

Огромное значение в решении этих важных задач приобретает финансово-кредитная система в связи с законами СССР "О Государственном банке СССР", "О банках и банковской деятельности". В настоящее время создана широкая система банков, осуществляющих кредитование производства почти во всех сферах народного хозяйства. С помощью кредита создаются новые небольшие предприятия, способные обеспечить рост производства товаров народного потребления.

При помощи кредита осуществляется разгосударствление предприятий путем оплаты государству их стоимости и последующего погашения задолженности банкам за счет полученных прибылей. Важное значение имеет система банков, предоставляющих предприятиям необходимые ссуды при переходе на арендные отношения. Большое внимание при этом должно уделяться укреплению основных принципов хозрасчета, сохранению собственных оборотных средств, выполнению планов накоплений и расчетов с вышестоящими организациями, поставщиками и потребителями.

В условиях рынка расчеты с бюджетом производятся как Министерством хлебопродуктов СССР, так и министерствами союзных рес-

публик. Разграничение функций между Министерством хлебопродуктов СССР и союзных республик потребовало отказа от формирования Государственного бюджета СССР как бюджета всего народного хозяйства страны.

Предметом изучения курса "Финансирование и кредитование предприятий элеваторной и зерноперерабатывающей промышленности", представляющего собой составную часть науки о советских финансах, является система финансовых отношений, связанных с процессом образования, распределения и использования денежных доходов и накоплений предприятий отрасли хлебопродуктов, а также с созданием сельскохозяйственных отраслевых и общегосударственных денежных фондов.

Задача курса — раскрыть в доступной форме общетеоретические основы и роль финансов в распределении и перераспределении национального дохода СССР, рассмотреть построение финансово-кредитной системы, организацию и методику финансового и кредитного планирования, а также расчетов в системе хлебопродуктов.

Изучение предлагаемого курса в совокупности с такими дисциплинами, как экономика, организация и планирование хлебоприемных и зерноперерабатывающих предприятий, бухгалтерский учет и анализ хозяйственной деятельности, даст учащимся комплекс необходимых знаний, а также практических навыков в работе по финансовому и кредитному планированию. Это позволит им самостоятельно вести на предприятиях всю работу по финансированию и кредитованию производственной деятельности.

В учебнике введение, главы I, II, III, IV, X и XI написаны канд. экон. наук В. П. Нарховым, главы V, VI, VII, VIII и IX — Н. А. Васильевым.

ГЛАВА I. ФИНАНСЫ, КРЕДИТ И ФИНАНСОВО-КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА

§ 1. ОБЩИЕ ПОНЯТИЯ О ФИНАНСАХ

Производственная деятельность предприятий связана с кругообо-ротом денежных средств и возникающими в связи с этим денежными отношениями. Чтобы произвести предусмотренную по плану продукцию или работу, они затрачивают денежные средства на оплату необходимых им сырья, топлива, основных и вспомогательных материалов и т. д. За отгруженную продукцию или выполненную работу они ведут расчеты с покупателями или заказчиками по действующим оптовым ценам. Полученную выручку расходуют на возмещение потребленных основных и оборотных средств, а также на расширение масштабов производства, выплату заработной платы, на расчеты с государственным бюджетом и Агропромбанком. Следовательно, в процессе хозяйственной деятельности предприятия вступают с другими предприятиями, организациями и государственными органами в денежные отношения, которые выражают их ф и н а н с ы.

Общегосударственные, отраслевые, а также финансы предприятий являются важным средством организации расширенного воспроизводства и распределения всего совокупного общественного продукта. По своей натуральной и стоимостной форме совокупный общественный продукт представляет всю массу средств производства и предметов потребления, произведенных за определенный период времени. Весь годовой совокупный общественный продукт в денежном выражении состоит из трех элементов: стоимости материальных затрат, представляющих затраты труда прошлых периодов (c); стоимости, созданной в рассматриваемом периоде и идущей на покрытие потребления участников производства в форме заработной платы (v), и стоимости прибавочного продукта (m). Последние два элемента ($v + m$) представляют всю вновь созданную стоимость, или н а ц и о н а л ь н ы й д о х о д страны, произведенный за отчетный период.

Для продолжения процесса производства в новом году на прежнем уровне необходимо вычесть из совокупного общественного продукта определенную часть и затратить ее на возмещение потребленных средств производства. Однако нормальное развитие общества невозможно на основе простого воспроизводства, поэтому государство вынуждено дополнительно к стоимости, предназначенной для возмещения потребленных средств производства, выделять из совокупного общественного продукта добавочную часть, используемую на расширение

производства, капитальное строительство объектов социально-бытового назначения, а также на образование резервного и страхового фондов, расходуемых на возмещение потерь от стихийных бедствий и несчастных случаев. Будучи связанными непосредственно с процессом производства, эти вычеты являются экономически необходимыми.

Из оставшейся части совокупного общественного продукта[1] определенная доля используется для покрытия расходов на развитие науки, просвещение, здравоохранение, культуру, социальное обеспечение и социальное страхование, государственное управление и оборону страны, оставшаяся часть распределяется между работниками материального производства в виде оплаты труда.

Поскольку в условиях товарного производства и товарно-денежных отношений совокупный общественный продукт принимает денежную форму, то его распределение можно произвести только при помощи финансов через образование денежных фондов.

Процесс распределения национального дохода состоит из первичного распределения и последующего перераспределения. При первичном распределении национальный доход, создаваемый предприятиями, принимает следующие формы: заработная плата работников материального производства; начисления для социального страхования; прибыль; налог с оборота; проценты за кредит. Национальный доход, создаваемый в колхозах, принимает форму личных доходов колхозников, общественных фондов колхозов.

Все денежные доходы, образующиеся в процессе первичного распределения национального дохода, представляют собой источники образования общегосударственных фондов денежных средств. При образовании централизованных фондов для нужд расширенного воспроизводства, развития социальной сферы, государственного управления и обороны страны складываются различные финансовые отношения между государством и владельцами этих видов доходов. Финансовые отношения между государством, предприятиями и организациями обеспечивают сосредоточение в руках государства части доходов, образующихся в результате первичного распределения созданной ими части национального дохода.

После того как вновь созданная стоимость в результате первичного распределения получит форму первичных доходов, государство осуществляет дальнейшее распределение, которое принято называть перераспределением национального дохода. Оно необходимо потому, что значительная доля национального дохода первоначально образуется на предприятиях элеваторной, мукомольно-крупяной, легкой, пищевой и других отраслей, перерабатывающих зерно и другие сельскохозяйственные продукты. Закупочные цены на них установлены с таким рас-

---

[1] Включая текущее потребление и непроизводственное строительство.

четом, что обеспечивают поступление дифференциальной ренты в доход государства. Следовательно, часть национального дохода при помощи финансовых отношений перемещается в отрасли общественного производства, а также в непроизводственную сферу – на развитие науки, просвещение, здравоохранение, социально-культурные мероприятия, содержание органов управления, оборону страны. Необходимо также перемещать денежные ресурсы из одних экономических районов в другие. В итоге такого перераспределения устанавливаются конечные пропорции распределения национального дохода.

Государство выполняет в настоящее время следующие основные функции: организацию общественного производства, осуществляет перестройку во всех сферах общества – экономике, культуре, здравоохранении, просвещении, судопроизводстве и т. д.

Финансы представляют собой активный механизм этой деятельности, охватывающей все стороны расширенного воспроизводства.

§ 2. ОСНОВНЫЕ ЗВЕНЬЯ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ И ИХ ФУНКЦИИ

Финансовая система СССР подразделяется на систему общегосударственных финансов и систему финансов предприятий и отраслей народного хозяйства. К общегосударственным финансам относятся следующие звенья финансовой системы: Государственный бюджет СССР, бюджет государственного социального страхования, финансы государственного имущественного и личного страхования, кредитная система.

К финансам предприятий и отраслей народного хозяйства относятся финансы предприятий и руководящих их деятельностью вышестоящих организаций, а также финансы колхозно-кооперативных предприятий и организаций (колхозов, предприятий и организаций потребительской кооперации, кооперативов сферы обслуживания и т. д. и руководящих ими вышестоящих органов – центросоюза, межколхозных, колхозно-совхозных и других межхозяйственных объединений и органов).

Исходным звеном советской финансовой системы выступает система финансов предприятий и отраслей народного хозяйства. Это объясняется тем, что предприятия, ведущие свою деятельность на основе полного хозяйственного расчета, имеют свои финансы, которые используются ими для выполнения планов экономического и социального развития и, следовательно, непосредственно связаны с созданием накоплений и первичным распределением совокупного общественного продукта и национального дохода.

На финансы предприятий опирается система общегосударственных финансов, ведущим звеном которой является государственный бюджет,

через который осуществляется распределение и перераспределение денежных доходов и накоплений.

Финансы предприятий и отраслей народного хозяйства обеспечивают: первичное распределение в денежной форме совокупного общественного продукта и национального дохода;

финансовое обслуживание процесса материального производства, укрепление режима экономии и полного хозяйственного расчета;

обобщение и выражение производственно-финансовой деятельности предприятий в форме баланса денежных доходов и расходов и определение конечного результата этой деятельности, т. е. прибыли и рентабельности;

планомерное распределение балансовой прибыли (дохода), обеспечивающее материальное стимулирование коллективов предприятий за успешное выполнение важнейших производственно-финансовых показателей, а также обязательств перед бюджетом и Агропромбанком;

контроль рублем за ходом производства и реализации продукции или выполняемых работ.

Государственный бюджет выполняет функции распределения и перераспределения национального дохода между отдельными отраслями народного хозяйства, и в связи с этим он тесно связан со всем народным хозяйством, оказывает активное стимулирующее влияние на все факторы роста дохода, создаваемого в отраслях материального производства.

В государственном бюджете концентрируется основная масса национального дохода, которая принимает форму централизованного фонда денежных средств, поступающих в виде различных платежей от предприятий, организаций и населения. Государственный бюджет является первым и важнейшим по значению звеном всей финансовой системы. Он представляет собой основной и ведущий финансовый план государства. В соответствии с этим планом осуществляется мобилизация денежных доходов и накоплений в единый централизованный фонд и их планомерное использование на развитие всех отраслей народного хозяйства и прежде всего обеспечивающих более высокие темпы роста производства продуктов питания и предметов широкого потребления.

По своей форме государственный бюджет выступает в виде баланса основных экономически обоснованных доходов и расходов. Поэтому он органически связан со всем народным хозяйством страны, концентрирует все линии его развития, увязывает и цементирует все финансовые планы предприятий, организаций, учреждений и отраслей народного хозяйства в единое неразрывное целое.

Доходы государственного бюджета образуются главным образом из доходов предприятий и организаций, которые поступают в бюджет в виде платы за производственные фонды, трудовые и природные ресурсы, отчислений от прибылей, налога с оборота, средств на социальное страхование, подоходного налога с колхозов и населения.

Роль государственного бюджета в системе всех финансовых планов решающая. Все же другие финансовые планы – балансы доходов и расходов предприятий, объединений и отраслей хозяйства, кредитный и кассовый план Госбанка, планы Сберегательного банка и органов социального страхования – во всем согласуются с Государственным бюджетом и являются его основой как на стадии составления, так и выполнения.

Государственный бюджет утверждается высшим органом власти – Верховным Советом, что придает ему силу юридического закона, обязательного для выполнения всеми предприятиями, объединениями, организациями и гражданами нашей страны.

Бюджет государственного социального страхования образуется за счет специальных страховых взносов, которые предприятия, организации и учреждения вносят органам социального страхования в обязательном порядке и установленном проценте к фонду заработной платы. Эти взносы носят форму начислений на заработную плату. Назначением фонда социального страхования является материальное обеспечение рабочих и служащих в случае временной потери трудоспособности. Он расходуется также на содержание санаториев, домов отдыха, культурно-бытовые нужды и т. д. Указанные начисления по своему содержанию представляют часть национального дохода. Бюджет государственного социального страхования является частью Государственного бюджета.

Страховой фонд денежных средств государственного имущественного и личного страхования образуется в порядке ежегодного поступления особых страховых взносов, которые уплачиваются владельцами застрахованного имущества и лицами, страхующими свою жизнь.

Важными звеньями финансовой системы являются государственный кредит и сберегательное дело. Основная задача Сберегательного банка – привлечение денежных средств населения. Свободные остатки вкладов служат источником пополнения доходной части государственного бюджета. Кредитная система состоит из банков, которые осуществляют краткосрочное и долгосрочное кредитование предприятий и организаций, используя в этих целях специальные фонды денежных средств и мобилизуя свободные денежные средства предприятий, хозяйственных и бюджетных организации и населения.

Финансовая система состоит из следующих самостоятельных органов управления: Министерства финансов СССР, министерств финансов союзных и автономных республик, а также местных финансовых органов. Кроме того, в состав финансовой системы входят органы государственного страхования, находящиеся в ведении министерств финансов союзных республик.

Основными функциями Министерства финансов СССР, министерств финансов союзных и автономных республик, местных финансовых органов являются разработка проектов и исполнение утвержденных выс-

шими и местными органами власти государственных бюджетов СССР и союзных республик, а также местных бюджетов.

Наряду с этими важнейшими задачами финансовых органов являются мобилизация при помощи определенных методов и форм, планомерное использование через союзный и республиканские бюджеты значительной части национального дохода в денежной форме на различные общегосударственные нужды, а также потребности союзных республик в безвозвратном порядке.

Министерство финансов СССР является центральным органом всей финансовой системы, с помощью которого государство направляет предусмотренные по бюджету средства в соответствии с планом экономического и социального развития в различные отрасли экономики и прежде всего в социальную сферу, а также руководит финансовой системой. В настоящее время усилия финансовых органов должны быть направлены на преодоление бюджетного дефицита, который возник в результате экономического кризиса.

§ 3. РОЛЬ И ЗАДАЧИ КРЕДИТА

Кредит является объективной экономической категорией, обусловлен существованием товарного производства, распределения, обмена и потребления материальных благ, действием закона стоимости и наличием товарно-денежных отношений.

В системе экономических отношений, охватывающих народное хозяйство, наряду с финансовыми большое значение имеют кредитные отношения, которые тесно связаны друг с другом. Однако между ними есть существенное различие, заключающееся в том, что если финансирование народного хозяйства государство производит в безвозвратном порядке, то кредитование осуществляется на основе обязательного возврата распределенных денежных средств. При кредитовании происходит временное перемещение свободных денежных средств из одной отрасли народного хозяйства в другую. Поэтому кредит выражает обособленную сферу денежных отношений. Немаловажное значение приобретает деятельность кредитной системы в настоящее время, когда в стране осуществляются радикальная экономическая реформа и перестройка управления во всех отраслях народного хозяйства.

Государство использует кредит и кредитную систему для аккумуляции и концентрации временно высвободившихся денежных средств и перераспределения их между нуждающимися в этих средствах предприятиями. Кредит имеет форму ссуд, которые предоставляются банками предприятиям и организациям в денежной форме, причем за пользование ими взимаются установленные проценты. Кредитные отношения в экономике выражают отношения, существующие между учреждениями банков, т. е. между аппаратом государства и отдельными предприятиями и объединениями.

§ 4. ЗВЕНЬЯ И ФУНКЦИИ КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ

В целях повышения роли банковского кредита и его воздействия на ускорение темпов экономического развития народного хозяйства произведена реорганизация действующих банков и созданы новые специализированные банки. Быстрое развитие кредитной системы в СССР находит свое выражение в непрерывном росте кредитных вложений в народное хозяйство, расширении безналичных расчетов, усилении роли банков как аппарата учета и контроля за выполнением предприятиями планов экономического и социального развития народного хозяйства страны.

Кредитная система СССР выступает в двух формах: банковский кредит и государственный кредит (госзаймы и сберегательные банки).

В первой форме кредитная система функционирует как кредитор, предоставляющий денежные ссуды предприятиям и организациям, а во второй – как дебитор, т. е. заемщик свободных средств у населения.

Кредитная система в настоящее время состоит из следующих звеньев: Государственный банк СССР, Внешэкономбанк СССР, Промстройбанк СССР, Агропромбанк СССР, Банк жилищно-коммунального хозяйства и социального развития СССР, Банк трудовых сбережений и кредитования населения СССР, Автобанк СССР, коммерческие банки и др.

Госбанк СССР является единым эмиссионным банком СССР, его расчетным центром, он также осуществляет операции по кредитованию народного хозяйства. Исходя из этого, он выполняет следующие важнейшие функции:

организует и регулирует денежное обращение в стране на основе предоставленного ему государством права выпуска в обращение казначейских билетов и металлической разменной монеты;

привлекает в свое распоряжение временно свободные средства государственных, кооперативных и общественных организаций, учреждений и предприятий, а также населения для перераспределения их в хозяйстве, что дает возможность предприятиям иметь в постоянном пользовании только минимум средств, необходимых для обеспечения нормального хода производства;

осуществляет в соответствии с кредитными планами выдачу ссуд в порядке прямого, целевого, срочного и возвратного кредитования предприятиям, объединениям и организациям, имеющим самостоятельный баланс и наделенным собственными оборотными средствами.

Агропромбанк СССР осуществляет прогрессивную кредитную политику, направленную на повышение эффективности всей системы кредитования основной деятельности, финансирования и кредитования

капитальных вложений, а также осуществление необходимых расчетов в агропромышленном комплексе страны. Стимулирует кредитом хозяйственную деятельность предприятий; организует и широко применяет наиболее экономичные и прогрессивные формы кредитования и расчетов, способствующие ускорению платежей и оборачиваемости оборотных средств. Уплачивает предприятиям и организациям проценты по средствам (фонда развития производства, науки и техники, фонда социального развития), хранящимся на его счетах. В пределах установленных размеров процентных ставок понижает или повышает их в зависимости от соблюдения предприятиями и организациями плановых размеров запасов товарно-материальных ценностей, ускорения оборачиваемости и сохранности оборотных средств, выполнения обязательств по возврату кредитов.

По существующему порядку каждое предприятие, организация, учреждение, входящие в состав агропромышленного комплекса, обязаны хранить принадлежащие им денежные средства, как собственные, так и заемные, в Агропромбанке СССР на своих расчетных, текущих и других счетах, на которые зачисляются все поступающие им платежи. С этих же счетов они производят расчеты и оплачивают платежные требования поставщиков.

Основным источником краткосрочного кредита являются свободные средства государственного бюджета. Будучи кассовым исполнителем Государственного бюджета СССР, Госбанк СССР сосредоточивает у себя все доходы, поступающие в государственный бюджет, и производит все расходы из государственного бюджета.

Внешэкономбанк СССР осуществляет главным образом расчетные операции по внешней торговле с другими странами.

Промстройбанк СССР наряду с финансированием капитальных вложений в соответствии с утвержденными проектами и сметами производит аккумуляцию средств, предусмотренных по планам предприятий и организаций в качестве источника финансирования капитального строительства, осуществляет контроль за целевым использованием средств, направляемых государством на финансирование капиталовложений, за своевременным вводом в эксплуатацию объектов строительства и снижением их стоимости. Он производит также краткосрочное кредитование подрядных строительно-монтажных организаций и ведет расчеты между заказчиками и подрядчиками. Аналогичные функции выполняет Банк жилищно-коммунального хозяйства и социального развития СССР в области жилищно-коммунального хозяйства и социально-культурных мероприятий.

Банк трудовых сбережений и кредитования населения, Автобанк, коммерческие банки и др. осуществляют функции по кредитованию и расчетам в соответствующих сферах экономической деятельности предприятий, организаций и населения.

Система банков СССР переведена на хозяйственный расчет и самофинансирование. Главный показатель деятельности банков – прибыль, из которой по долговременным экономическим нормативам формируются фонды производственного и социального развития и материального поощрения, а также осуществляются отчисления в централизованные фонды республиканских банков и банков СССР.

Важным изменением во взаимоотношениях предприятий и организаций с банком является то, что в новых условиях хозяйствования все платежи с их счетов осуществляются в порядке очередности поступления в банк расчетных документов.

§ 5. ОРГАНЫ КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ

Кредитная система СССР состоит из следующих самостоятельных органов управления: Госбанк СССР, республиканские центральные банки и сеть коммерческих банков.

Все банки наряду с мобилизацией и планомерным распределением временно свободных денежных средств, находящихся в обороте, в основном осуществляют действенный контроль рублем за внедрением и развитием полного хозяйственного расчета, аренды и арендного подряда на предприятиях и в организациях.

В случаях каких-либо внеплановых расходов и убытков, что приводит к недостатку собственных оборотных средств предприятий и организаций, на помощь приходит банковский кредит, который погашается полностью из средств, полученных от реализации продукции или выполненных работ и услуг. Учитывая возникающие трудности в работе предприятий в новых условиях, им предоставляется краткосрочный кредит для выплаты заработной платы при отсутствии средств на расчетном счете по не зависящим от них причинам. На сумму допущенного перерасхода по заработной плате кредит не предоставляется.

Кредиты выдаются с отдельного ссудного счета независимо от наличия просроченной задолженности по ссудам банка на срок до десяти дней без заключения кредитного договора. По истечении установленных сроков погашения кредитов на их покрытие направляются свободные остатки средств, имеющиеся на расчетных счетах предприятий и на счетах средств фондов экономического стимулирования. При вынесении кредита на счет просроченных ссуд установленный размер процентной ставки за использование кредитом удваивается.

При отсутствии у предприятий и организаций собственных средств для расчетов за продукцию (работы, услуги) и права на получение кредита вышестоящий орган выделяет им средства из централизованного фонда и резервов на условиях возврата. При недостатке средств на эту цель у вышестоящего органа ему предоставляется кредит банка.

Одной из форм активного воздействия кредита на развитие отраслей народного хозяйства наряду с указанными выше является предос-

тавление учреждениями банков хозрасчетным предприятиям и организациям кредита на капиталовложения и прежде всего на развитие научно-технического прогресса.

Центральным органом, руководящим учреждениями Госбанка СССР, является правление Госбанка СССР, в состав которого входят председатель правления, его заместители и начальники ведущих управлений. Руководство деятельностью Госбанка СССР возглавляет председатель правления, назначаемый на эту должность Верховным Советом СССР. На него возложена ответственность за деятельность не только центрального аппарата (правления), но и всех учреждений Госбанка СССР. Его приказы являются обязательными к выполнению для всех учреждений Госбанка СССР.

Важнейшими задачами правления Госбанка СССР являются: руководство деятельностью учреждений Госбанка СССР, разработка проектов постановлений по вопросам кредитования народного хозяйства и контроль за их выполнением после утверждения, составление проектов кассового и кредитного планов, издание инструктивных указаний для учреждений Госбанка СССР.

Вопросы и задания для самопроверки

1. Что является предметом изучения курса "Финансирование и кредитование отрасли хлебопродуктов"?
2. Что представляют собой финансы и их назначение?
3. Что такое совокупный общественный продукт и национальный доход, на какие цели они используются?
4. Охарактеризуйте схему распределения совокупного общественного продукта и национального дохода.
5. Каковы значение и роль финансов в распределении и перераспределении национального дохода?
6. Каковы задачи и роль кредита в СССР?
7. Перечислите звенья и функции финансовой и кредитной системы.

ГЛАВА II. ОРГАНИЗАЦИЯ ФИНАНСОВ ПРЕДПРИЯТИЙ ОТРАСЛИ ХЛЕБОПРОДУКТОВ

§ 1. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВ

Хозяйственно-финансовая деятельность предприятий отрасли хлебопродуктов осуществляется в соответствии с Законом СССР "О предприятиях в СССР".

Каждое зерноперерабатывающее и хлебоприемное предприятие, осуществляющее свою деятельность на основе полного хозяйственного расчета, несет материальную ответственность за результаты своей

работы, ему предоставлена широкая оперативно-хозяйственная самостоятельность; оно наделено основными фондами и оборотными средствами, наличие которых необходимо для организации процесса производства.

Основные производственные фонды по своему функциональному назначению представляют средства труда, которые целиком участвуют в создании продукции или выполнении работ в течение многих производственных циклов, но переносят свою стоимость на вновь создаваемый продукт или выполняемые работы постепенно, не изменяя своей натуральной формы.

Наряду с основными фондами хозрасчетным предприятиям выделяются также из государственных ресурсов и оборотные средства, которые подразделяются на производственные оборотные фонды и фонды обращения. Производственные оборотные фонды обслуживают процесс производства, а фонды обращения — процесс реализации произведенной продукции или выполненных работ. В отличие от основных оборотные производственные фонды выступают в форме предметов труда, которые целиком входят в данный процесс производства, полностью потребляются в нем и полностью переносят свою стоимость на вновь создаваемый продукт или выполняемые работы.

Фонды обращения состоят из готовых продуктов и минимума денежных средств, необходимых для закупки сырья, материалов, топлива, для выдачи заработной платы и т. д. Совокупность оборотных производственных фондов и фондов обращения в денежном выражении представляет собой оборотные средства предприятия, которые совершают непрерывный кругооборот. Каждый цикл начинается с оплаты сырья, материалов, топлива и других элементов оборотных фондов, проходит через стадию производства и завершается реализацией готовой продукции или выполненных работ. Из полученной от реализации денежной выручки соответствующая часть ее (в виде налога с оборота, платы в бюджет за пользование основными и оборотными фондами, уплаты процентов Агропромбанку за кредит, выплаты заработной платы, платежей за трудовые ресурсы, сумма от прибыли по установленным нормативам, отчисления в фонды экономического стимулирования, покрытие других предусмотренных по плану расходов за счет прибыли, а также амортизационные отчисления на полное восстановление основных фондов) уходит из кругооборота. Другая же часть выручки остается у предприятия и планомерно вступает в следующий цикл процесса расширенного воспроизводства.

Располагая условиями для нормальной производственно-финансовой деятельности, хозрасчетные предприятия несут материальную ответственность за выполнение плана производства продукции и договорных обязательств. Суммы уплаченных штрафов снижают результаты хозяйственно-финансовой деятельности предприятий, а также отчисления от прибыли в фонды экономического стимулирования и, следова-

тельно, размер премий рабочим, инженерно-техническим работникам и служащим.

Как указывалось выше, хозрасчетные предприятия наделены основными и оборотными фондами. Стоимость этих фондов фиксируется в их уставе. Поэтому он называется уставным фондом. Величина уставного фонда постоянно изменяется, так как основные и оборотные фонды увеличиваются или уменьшаются. Размер основных средств в уставном фонде увеличивается в связи с вводом в действие новых производственных объектов и уменьшается вследствие выбытия из эксплуатации изношенных или устаревших машин, оборудования и т. д.

Директора хозрасчетных предприятий руководят их хозяйственно-финансовой деятельностью и несут ответственность перед государством за выполнение планов, эффективное использование основных и оборотных фондов. Они организуют финансы предприятий на основе финансового планирования, связанного с образованием, распределением и использованием денежных доходов и накоплений.

Вторым лицом, отвечающим за правильную организацию финансового хозяйства, состояние финансовой дисциплины и осуществление государственного контроля за всеми производственными и финансовыми операциями, является главный бухгалтер предприятия. Самостоятельные хозрасчетные предприятия ведут законченную бухгалтерскую отчетность, составляют годовые и квартальные балансы, имеют расчетный и другие счета в Агропромбанке. Хозрасчетная деятельность должна приносить прибыль, в противном случае предприятие может оказаться банкротом.

При помощи финансов ведется контроль рублем за хозяйственной деятельностью предприятия. Правильная организация финансов способствует выполнению плана по прибыли, другим важным технико-экономическим показателям и образованию в максимальных размерах фондов экономического стимулирования производства.

В процессе хозяйственной деятельности предприятия вовлекают в кругооборот дополнительно к собственным оборотным средствам краткосрочные кредиты Агропромбанка, кредиторскую задолженность поставщикам, денежные средства специальных фондов, а также прибыль и другие денежные доходы, получаемые в соответствии с финансовым планом.

В соответствии с рассмотренными основными принципами организации финансов осуществляется работа по финансовому планированию и контролю за выполнением планов экономического и социального развития на мукомольно-крупяных, комбикормовых и хлебоприемных предприятиях. Вместе с тем в организации финансовой деятельности хлебоприемных предприятий имеется ряд специфических особенностей, обусловленных их особым местом в системе общественного разделения труда. Осуществляя приемку, послеуборочную обработку, хранение и отгрузку зерна на переработку, они продолжают и завершают процесс

его производства в сфере обращения. При этом важнейшая особенность их деятельности состоит в том, что они не производят новых потребительских стоимостей. Однако в этом случае точно так же, как и при производстве любого продукта, сохраняется ранее полученная тружениками сельского хозяйства стоимость зерна и одновременно трудом работников хлебоприемных предприятий создается новая стоимость, которая присоединяется к ранее образованной в сельском хозяйстве. Таким образом, увеличивается объем национального дохода. Следовательно, источником формирования доходов хлебоприемных предприятий является не реализация готовой продукции, а выполнение комплексного грузооборота и получение за это сумм, начисляемых в установленном порядке, с вышестоящих организаций.

Комплексный грузооборот является основным производственным показателем оценки деятельности хлебоприемных предприятий. Он суммирует выполняемые ими объемы работ с хлебопродуктами по коэффициентам (например, прием и отпуск зерна и готовой продукции, включая фураж, – 0,5; прием и отпуск кукурузы в початках, риса, клещевины и семян трав – 0,75 и т. п.). Умножением объемов приемки (в т), подработки зерна (в плановых тоннах), сушки (в плановых тоннах), прессовки (в т), хранения (в тонно-месяцах), отгрузки и транзитно- расчетных операций (в т) на соответствующие коэффициенты находят единый интегральный показатель – комплексный грузооборот, выражающий объем работ, выполняемых с хлебом.

На хлебоприемных предприятиях вместо сметы затрат на производство и нормы затрат на 1 руб. товарной продукции разрабатываются смета и общая норма издержек обращения, в том числе норма прямых расходов на 1 т комплексного грузооборота.

Издержки обращения, к которым относятся все производимые расходы, связанные с выполнением комплексного грузооборота, являются основным экономическим показателем хлебоприемных предприятий, характеризующим качественную сторону их работы.

По смете издержек обращения планируются и учитываются минимальные суммы расходов, необходимых для выполнения плана комплексного грузооборота. Источником доходов, за счет которых возмещаются издержки обращения, являются реализационные разницы, которые образуются от реализации зерна и готовой продукции. Реализационная разница представляет собой разницу между его стоимостью по единой оптовой цене без налога с оборота и единой расчетной ценой. Реализационная разница, получаемая при расчетах с покупателями готовой продукции, представляет собой разницу между ее стоимостью по единым оптовым ценам без налога с оборота и едиными оптовыми ценами предприятий[1]. Представляя валовый денежный доход

---

[1] Структура этих цен приводится на с. 45.

Бух. тип. ЛП
БИБЛИОТЕКА
№ 9708

всех хлебоприемных предприятий, расположенных на территории данной союзной республики, она по действующему порядку расчетов отражается главным образом на балансах реализационных баз, осуществляющих расчеты с покупателями хлебопродуктов, и централизуется в единый источник валовых доходов вышестоящей организации.

По своей структуре реализационные разницы – это средства, за счет которых возмещаются всем хлебоприемным предприятиям и реализационным базам, а также хлебным базам издержки обращения, связанные с выполнением комплексного грузооборота, железнодорожный тариф и водный фрахт, уплаченный за перевозки хлебопродуктов, прибыль от выполнения комплексного грузооборота, а также других операций.

В основу действующего порядка планирования прибыли хлебоприемных предприятий заложены определенные принципы. Чтобы обеспечить равномерное распределение прибыли от реализации хлебопродуктов в целом по союзной республике, не имеющей областного деления, автономной республике, краю и области пропорционально объемам выполняемого комплексного грузооборота, применяются стабильные расчетно-отпускные цены на 1 т комплексного грузооборота. Эти внутрисистемные цены устанавливаются вышестоящей организацией.

Расчетно-отпускные цены обеспечивают возмещение хлебоприемным предприятиям издержек обращения, предусмотренных по плану, платы в бюджет по установленным нормам за основные производственные фонды и нормируемые оборотные средства, трудовые и природные ресурсы, уплату процентов за банковский кредит, образование фондов экономического стимулирования, а также всех других расходов, предусмотренных по плану за счет прибыли.

Сумма плановой прибыли, содержащаяся в расчетно-отпускной цене, для каждого отдельного хлебоприемного предприятия колеблется в зависимости от уровня его расходов, производимых на 1 т комплексного грузооборота, представляя собой разницу между этой ценой и индивидуальной нормой издержек обращения. Действующий порядок планирования прибыли хлебоприемных предприятий характеризуется еще и тем, что он ставит их коллективы в равные условия по достижению наивысшего производственного эффекта и уровня рентабельности с минимальными затратами материальных, трудовых и финансовых ресурсов. Те предприятия, которые выполняют план комплексного грузооборота и не допускают нерациональных внутрисистемных перевозок зерна на другие хлебоприемные предприятия, непроизводительных расходов и потерь, полностью возмещают издержки обращения и получают предусмотренную по плану прибыль.

Поскольку прибыль хлебоприемных предприятий создается в процессе труда рабочими по приемке, очистке, сушке, хранению и отгрузке

зерна и готовой продукции, постольку при продаже хлебопродуктов и расчетах за них с покупателями по действующим оптовым ценам не создается, а лишь реализуется накопление, полученное трудом рабочих хлебоприемных предприятий, часть которого принимает форму прибыли от реализации хлебопродуктов.

В организации и планировании финансов различают два вида прибыли (балансовую и расчетную) и рентабельности (общую и расчетную). Под б а л а н с о в о й понимается общая сумма прибыли предприятия, полученной в результате всей производственно-финансовой деятельности промышленных и непромышленных хозяйств, находящихся на его балансе. Балансовая прибыль не уменьшается на сумму убытков от деятельности жилищно-коммунального хозяйства и расходов на содержание культурно-просветительных учреждений и пионерских лагерей, которые покрываются за счет фонда социального развития предприятия.

Под р а с ч е т н о й понимается балансовая прибыль, уменьшенная на сумму платы за основные производственные фонды и нормируемые оборотные средства, трудовые и природные ресурсы и процентов за банковский кредит.

О б щ а я р е н т а б е л ь н о с т ь предприятия характеризуется отношением балансовой прибыли к среднегодовой стоимости основных и оборотных нормируемых средств, а р а с ч е т н а я – отношением расчетной прибыли к среднегодовой стоимости основных производственных фондов и нормируемых оборотных средств.

Экономическая сущность рентабельности предприятия заключается в определении уровня эффективности и доходности его производственно-финансовой деятельности. Этот показатель выражает экономическую эффективность использования хлебоприемным и зерноперерабатывающим предприятием производственных фондов. Важной задачей коллективов предприятий является всемерное повышение уровня их рентабельности.

Распоряжаясь финансовыми ресурсами, хлебоприемные и зерноперерабатывающие предприятия должны обеспечивать максимальную экономию в расходовании средств и целевое их использование, а также своевременные расчеты с государственным бюджетом, учреждениями банка, поставщиками и другими организациями.

Финансы элеваторной, мукомольно-крупяной и комбикормовой промышленности формируются из финансов отдельных хлебоприемных и зерноперерабатывающих предприятий, подчиненных министерствам и объединениям хлебопродуктов союзных республик без областного деления, республиканским (АССР), краевым и областным производственным объединениям хлебопродуктов. Они призваны широко применять в руководстве хозяйством экономические рычаги и стимулы повышения производительности труда, развивать демократические формы в управлении производственно-финансовой деятельностью.

В области организации финансов на вышестоящие организации возложены задачи по внедрению, углублению и дальнейшему развитию полного хозяйственного расчета, переходу предприятий отрасли на аренду и арендный подряд, а также правильному использованию денежных ресурсов, финансовому контролю за соблюдением и укреплением финансовой дисциплины.

§ 2. СТРУКТУРА СРЕДСТВ ЭЛЕВАТОРОВ И ХЛЕБОПРИЕМНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ, МУКОМОЛЬНО-КРУПЯНЫХ И КОМБИКОРМОВЫХ ЗАВОДОВ

Совокупность средств, обслуживающих производственно-финансовую деятельность хлебоприемных и зерноперерабатывающих предприятий, имеет определенную структуру, которая характеризуется размещением их в зависимости от выполняемой роли на отдельных стадиях и участках производства и обращения хлебопродуктов. В соответствии с этим средства предприятий отрасли хлебопродуктов подразделяются на следующие составные элементы: основные средства, отвлеченные средства, внутриведомственные расчеты, убытки, оборотные производственные фонды, фонды обращения, средства и затраты на капитальный ремонт и капитальное строительство.

По форме бухгалтерского баланса основной деятельности (форма № 1 – хлебопродукты) средства хлебоприемных и зерноперерабатывающих предприятий размещаются в следующих пяти разделах: I. Основные средства (фонды) и внеоборотные активы. II. Нормируемые оборотные средства. III. Денежные средства, расчеты и прочие активы. IV. Средства и затраты на капитальное строительство. V. Затраты на формирование основного стада. Средства, отражаемые в I, II и III разделах бухгалтерского баланса, обслуживают основную деятельность предприятия, а средства IV и V разделов – капитальное строительство.

Основные средства (фонды), отвлеченные средства и убытки отражаются на соответствующих счетах раздела I актива баланса. Оборотные производственные фонды и часть фондов обращения – зерно, доведенное до базисных кондиций, фураж и продукты переработки зерна на складе, а также отгруженные покупателям, на которые расчетные документы не переданы в Агропромбанк, – отражаются в разделе II актива баланса. Остальная часть фондов обращения, а также средства и затраты на капитальный ремонт отражаются в разделе III актива баланса. Средства и затраты на капитальное строительство показываются в разделе IV актива баланса, на формирование основного стада–в разделе V.

На хлебоприемных предприятиях большой удельный вес в производственных оборотных фондах занимают запасы зерна, предназначенного для очистки, сушки и подработки.

Отвлеченными называются средства предприятий, которые выбывают в течение года из кругооборота и числятся на их балансах до конца года. К ним относятся плата в бюджет за производственные основные фонды и нормируемые оборотные средства и прочие отвлеченные активы.

Убытки представляют собой затраты труда, материальных и денежных средств, которые не имеют в финансовом плане источников возмещения.

Средства и затраты на капитальный ремонт, на частичное восстановление основных фондов в форме ремонтного фонда хранятся на особом счете в Агропромбанке.

Средства и затраты на капитальное строительство предназначены для полного восстановления основных фондов, выбывших из эксплуатации вследствие их износа, а также для увеличения действующих основных фондов.

Таким образом, источниками формирования финансов хлебоприемных и зерноперерабатывающих предприятий являются: собственные и приравненные к ним средства (уставный фонд), собственная прибыль, устойчивые пассивы (в пределах норматива), заемные и привлеченные средства (краткосрочные кредиты Агропромбанка, кредиторская задолженность поставщикам и другие источники).

Вопросы и задания для самопроверки

1. Какие принципы положены в основу организации финансов предприятий?
2. Из каких элементов состоят средства хлебоприемных и зерноперерабатывающих предприятий; какова их роль в производственном процессе и из каких источников они образуются?

ГЛАВА III. ОБОРОТНЫЕ СРЕДСТВА ПРЕДПРИЯТИЙ ХЛЕБОПРОДУКТОВ

§ 1. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ

Для осуществления производственно-финансовой деятельности зерноперерабатывающие и хлебоприемные предприятия наряду с основными располагают и оборотными средствами. К производственным оборотным фондам относятся сырье (зерно), основные и вспомогательные материалы, запасы подсобного сельского хозяйства, животные на выращивании и откорме, химикаты, покупные полуфабрикаты, топливо, тара, запасные части для текущего ремонта, незавершенное производство, малоценные и быстроизнашивающиеся предметы.

Кроме этого предприятия отрасли хлебопродуктов имеют готовую продукцию на складах, товары, отгруженные покупателям, денежные средства в кассе, на счетах в Агропромбанке и в расчетах, которые составляют их фонды обращения.

По принципам организации оборотные средства подразделяются на нормируемые и ненормируемые.

Собственными оборотными средствами мукомольные, крупяные, комбикормовые и хлебоприемные предприятия наделяются для образования следующих нормируемых запасов товарно-материальных ценностей и денежных средств:

Зерноперерабатывающие предприятия

1. Сырье (зерно), основные материалы и покупные полуфабрикаты
2. Вспомогательные материалы
3. Стеллажи и поддоны
4. Топливо
5. Тара
6. Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы
7. Незавершенное производство
8. Расходы будущих периодов
9. Готовая продукция

Хлебоприемные предприятия

1. Товары в заготовках
2. Тара
3. Топливо и горючее
4. Химикаты
5. Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы
6. Стеллажи и поддоны
7. Готовая продукция
8. Вспомогательные материалы
9. Незавершенное производство
10. Расходы будущих периодов
11. Издержки обращения

К ненормируемым относятся оборотные средства предприятий, вложенные, например, в хлебопродукты, отгруженные покупателям, расчеты с которыми еще не произведены, в дебиторскую задолженность, а также денежные средства во всех случаях, когда они не нормируются.

Дебиторская задолженность не нормируется потому, что при нормальном ведении хозяйственно-финансовой деятельности и своевременном проведении расчетов за отгруженную продукцию или выполненные работы она не должна возникать.

По источникам образования оборотные средства делятся на собственные, приравненные к ним и заемные.

В основу такого деления положен принцип обеспечения за счет собственных оборотных средств минимума каждого из основных элементов нормируемых запасов материальных ценностей, который определяется требованиями и особенностями технологических, снабженческих и других процессов и который никогда не уходит из оборота. Все же временные потребности в оборотных средствах, превышающие этот минимум и обусловленные ходом производства и обращения товаров, покрываются за счет кредитов Агропромбанка.

Минимальные запасы производственных оборотных фондов и фондов обращения, постоянно находящиеся в процессе кругооборота, называются **нормативом собственных оборотных средств.**

Нормативы собственных оборотных средств разрабатываются непосредственно на зерноперерабатывающих и хлебоприемных предприятиях и утверждаются их руководителями. Такой порядок обусловлен тем, что за пользование нормируемыми оборотными средствами предприятия производят плату в бюджет в установленном проценте по отношению к общей сумме норматива. Поэтому им выгоднее не увеличивать, а, наоборот, снижать размеры нормативов оборотных средств и добиваться ускорения их оборачиваемости, чтобы при меньшей сумме норматива обеспечить выполнение плана производства и реализации продукции или комплексного грузооборота, снизить плату в бюджет и повысить уровень рентабельности производства.

Завышенный норматив приводит к созданию чрезмерных, излишних запасов товарно-материальных ценностей, омертвлению средств, к снижению уровня рентабельности, увеличению платы за производственные фонды и в конечном счете к уменьшению фондов экономического стимулирования.

Временные потребности в оборотных средствах, связанные с особенными временными условиями работы, удовлетворяются за счет банковского краткосрочного кредита. Важнейшим условием нормальной производственно-финансовой деятельности хозрасчетных предприятий является обеспечение сохранности оборотных средств.

§2. КРУГООБОРОТ И СТРУКТУРА ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ

Оборотные средства, представляющие часть производственных фондов предприятия, совершают непрерывный кругооборот. При этом потребность в оборотных средствах у хлебоприемных предприятий, деятельность которых имеет ярко выраженный сезонный характер, резко колеблется. Это обусловлено тем, что накануне хлебозаготовок запасы зерна у хлебоприемных предприятий обычно снижаются до минимального размера, а с начала приемки зерна нового урожая и до ее окончания они возрастают и достигают своей максимальной величины. Затем с отгрузкой зерна на переработку запасы его опять постепенно снижаются.

В соответствии с этим и затраты средств на оплату стоимости зерна колхозам и совхозам с наступлением хлебозаготовок сначала возрастают, а после их окончания постепенно снижаются и достигают определенного минимума. Следовательно, в одни периоды года хлебоприемные предприятия могут обходиться минимальной суммой оборотных средств, тогда как в другие периоды года им необходимы дополнительные средства сверх минимальной потребности. Если бы им были выделены в постоянное пользование оборотные средства в размере максимальной потребности, то это привело бы в те периоды года, когда запасы зерна снижаются до минимальных размеров или возрастают, но еще не достигли максимальной величины, к образованию излишних оборотных

средств, наличие которых не вызывается ходом производственной деятельности.

Вследствие этого оборачиваемость средств резко замедлилась бы. Чтобы не допустить этого, предприятия хлебопродуктов имеют в постоянном пользовании собственные оборотные средства только для покрытия минимальных запасов товарно-материальных ценностей, а временные дополнительные потребности в оборотных средствах, связанные с особенными, временными условиями работы, удовлетворяются за счет краткосрочного банковского кредита. Такой порядок способствует более рациональному использованию оборотных средств, ускоряет их оборачиваемость и ставит деятельность хозрасчетных предприятий под контроль банка. Причем кредитная форма организации оборотных средств позволяет наиболее правильно сочетать хозрасчетный принцип — хозяйственно-оперативную самостоятельность предприятия в использовании оборотных средств с осуществлением банковского контроля рублем за ходом производства и реализацией выпускаемой продукции или выполняемых работ. В общей сумме нормируемых и ненормируемых оборотных средств зерноперерабатывающих и хлебоприемных предприятий, находящихся в хозяйственном обороте, удельный вес краткосрочного банковского кредита составляет в среднем примерно 70—80 %.

§3. НОРМИРОВАНИЕ СОБСТВЕННЫХ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ

Нормативы собственных оборотных средств выражаются в денежной форме. В основе их — нормы запасов соответствующих видов сырья (зерна), материалов и других товарно-материальных ценностей и затрат, выраженных в относительных величинах (днях, % и т. д.). Норма запаса указывает, на какое количество дней предприятие должно иметь неснижающийся запас того или иного вида нормируемых ценностей, чтобы был обеспечен планомерный и ритмичный ход производства. Например, норма запаса зерна для мельзаводов на 90 дней означает, что наличие его на предприятии никогда не должно быть ниже 90-дневной потребности, чтобы не допустить перебоев в работе этих предприятий.

На основе норм запаса рассчитывают нормативы собственных оборотных средств в денежном выражении по отдельным элементам нормируемых товарно-материальных ценностей. Они определяются предприятием ежегодно на конец планируемого года, а также на конец каждого квартала. Прирост или снижение общей суммы норматива по всем элементам оборотных средств находит свое отражение соответственно в расходной части баланса доходов и расходов предприятия в составе статьи "Отчисления в фонд развития производства, науки и техники" и в доходной части по статье "Излишек собственных оборотных средств".

Нормативы собственных оборотных средств для мукомольно-крупяных и комбикормовых предприятий устанавливаются из норм запа-

сов товарно-материальных ценностей, указывающих, на какое количество дней должен быть создан запас. Переход от выраженных в днях или процентах норм запаса к нормативу собственных оборотных средств в денежной форме производится путем отнесения этих норм к квартальному обороту или к квартальной смете расходов соответствующего вида товарно-материальных ценностей. Для этого умножают стоимость однодневного расхода по данному элементу сметы затрат на производство в соответствующем квартале на уточненную норму запаса в днях, установленную по этому виду нормируемых оборотных активов.

Нормативы собственных оборотных средств устанавливаются с учетом потребности в оборотных средствах как для основной деятельности, так и для проведения капитального ремонта. В общем виде расчет нормативов собственных оборотных средств по отдельным элементам нормируемых товарно-материальных ценностей, норма запаса которых устанавливается в днях, производится по формуле

$$H_{\text{с.о.с}} = C_{\text{с.п}} H_{\text{з}} : 90, \qquad (1)$$

где $H_{\text{с.о.с}}$ – норматив собственных оборотных средств; $C_{\text{с.п}}$ – сумма затрат по смете производства на квартал; $H_{\text{з}}$ – норма запаса, дни; 90 – количество дней в квартале.

Нормирование собственных оборотных средств хлебоприемных и зерноперерабатывающих предприятий по отдельным составным элементам имеет некоторые специфические особенности. На зерноперерабатывающих предприятиях разрабатываются прежде всего нормативы оборотных средств по запасам сырья, основных материалов и полуфабрикатов путем умножения стоимости однодневного расхода данных элементов на средневзвешенные нормы их запаса в днях. Причем к сырью, основным материалам и полуфабрикатам относятся: на мельницах и крупяных заводах – зерно различных культур, на комбикормовых заводах – зерно, отруби, мучка, зерновые и мельничные отходы, жмых, мел, соль, рыбная, мясокостная мука, дрожжи кормовые, витамины, микроэлементы и т. д.; на кукурузообрабатывающих заводах – сортовая и гибридная кукуруза в початках или в зерне. Расчет указанных нормативов ведется по формуле

$$H_{\text{с.м}} = P Д, \qquad (2)$$

где $H_{\text{с.м}}$ – норматив собственных оборотных средств по сырью, основным материалам и покупным полуфабрикатам, тыс. руб.; P – стоимость однодневного расхода сырья, основных материалов и покупных полуфабрикатов по смете затрат на производство, тыс. руб.; $Д$ – средневзвешенная норма оборотных средств по сырью и основным материалам, дни.

Для определения средневзвешенных норм на мукомольных предприятиях сначала определяют нормы оборотных средств по отдельным видам зерна одной культуры, например по пшенице мягкой, твердой, отдельных типов и подтипов и т. д., а также по отдельным зерновым культурам, исходя из расчета этих элементов в натуральном и денежном

выражении. На комбикормовых заводах, где номенклатура отдельных видов сырья очень велика, разработка норм оборотных средств производится по главным видам и группам сырья, удельный вес которых составляет не менее 70–80 %. Исчисленная средневзвешенная норма оборотных средств распространяется затем на все потребляемые в производстве компоненты.

Норма оборотных средств включает:

время нахождения оплаченных покупателем сырья и основных материалов в пути (транспортный запас);

продолжительность приемки, разгрузки, размещения по местам хранения и лабораторного анализа;

время на подготовку к производству (очистка, сушка зерна и т. д.);

длительность пребывания средств в форме текущего (складского) и гарантийного (страхового) запасов.

Транспортный запас необходим в тех случаях, когда оплата счета – платежного требования покупателем производится за несколько дней до получения сырья и основных материалов. Если же их поступление совпадает по срокам или опережает срок оплаты счетов – платежных требований, указанный запас предприятию не требуется.

Величина транспортного запаса определяется в днях исходя из времени пробега груза от поставщика до покупателя за вычетом времени на составление счета – платежного требования и обработки документов в банке поставщика.

Продолжительность приемки, разгрузки, размещения по точкам хранения и лабораторного анализа сырья и материалов устанавливается в соответствии с техническими нормами, разработанными для этих операций.

Период подготовки сырья и материалов включает время, определяемое конкретными условиями работы каждого предприятия, необходимое для анализа и сушки зерна на элеваторе мельничного завода и подготовки помольных партий.

Объем средств в форме текущего запаса по отдельным видам сырья и материалов колеблется от максимального размера в день получения партии данного вида сырья и материалов до минимального перед получением очередной партии. Средний запас в днях принимается в размере 100 % от средней продолжительности интервала между двумя смежными поставками, поскольку на мукомольных, крупяных и комбикормовых предприятиях количество сырья (зерно, отходы, отруби) занимает наибольший удельный вес в общем количестве перерабатываемых сырья и материалов. По прочим видам сырья средний запас устанавливается в половинном размере от средней продолжительности интервала между поставками. В целях устранения влияния на ход производства возможных перебоев в организации снабжения, работе транспорта и нарушений сроков поставки дополнительно устанавливается гарантийный (страховой)

запас по зерну, отходам и отрубям в пределах до 100 % и по прочим видам сырья до 50 % нормы на текущий запас.

Складывая время в днях, на которое у мельничного завода должен иметься запас зерна на всех промежуточных ступенях как в сфере обращения, так и в сфере производства одновременно, получают норму оборотных средств по данному виду сырья.

Пример. Сумма затрат по смете производства мельничного завода на создание запасов зерна в I квартале 1990 г. предусмотрена в размере 5040 тыс. руб. и стоимость однодневного расхода зерна – в сумме 56 тыс. руб. (5040 : 90). Подставляя в формулу (2) величину стоимости однодневного расхода зерна по единым оптовым ценам без налога с оборота, включая расходы по приемке, 56 тыс. руб. и норму запаса в 48 дней, норматив собственных оборотных средств по сырью и основным материалам (зерну) составит 269 тыс. руб. (56 тыс. руб. · 48 дней).

В отличие от зерноперерабатывающих у хлебоприемных предприятий вместо сырья и основных материалов нормируются запасы товаров заготовок на складах и в пути: зерновые и масличные культуры, сено, солома, семена трав, а также мука, крупа, комбикорма, обработанные семена кукурузы и отруби. За норматив собственных оборотных средств по товарам заготовок принимается 80 % их среднего минимального остатка по состоянию на 1 июля за три предшествующих года, включая сортовые надбавки как на складах, так и в пути, за вычетом стоимости зерна страховых и других фондов, принадлежащих колхозам и совхозам.

Пример. Стоимость остатков товаров заготовок, включая сортнадбавки, без зерна, принадлежащего колхозам и совхозам, на складах и в пути по балансу комбината хлебопродуктов составила на 1 июля 1988 г. 200,6 тыс. руб., 1989 г. – 183,4 и на 1 июля 1990 г. – 216,0, а всего за три года – 600 тыс. руб. Стоимость среднегодового остатка товаров заготовок составляет 200 тыс. руб., а норматив собственных средств – 160 тыс. руб. (200 тыс. руб. · 80 %/100).

При нормировании оборотных средств для образования запасов тары под продукцией и порожней, брезентов на хлебоприемных предприятиях сначала определяют норму запаса в днях путем деления среднего за последние три года остатка тары в кварталах с наименьшими ее остатками на среднюю за последние три года стоимость ее однодневного расхода. Затем умножением стоимости однодневного расхода тары по годовому плану на норму запаса тары в днях определяют норматив собственных оборотных средств по таре в денежном выражении.

Норматив оборотных средств по вспомогательным материалам на мельницах, крупяных заводах, комбикормовых и кукурузообрабатывающих предприятиях определяют путем умножения среднего однодневного расхода указанных материалов по смете затрат на IV квартал планируемого года на норму оборотных средств в днях. Норму оборотных средств определяют делением средних фактических остатков вспомогательных материалов на начало каждого квартала прошлого года на однодневный расход их в производстве.

Норматив оборотных средств по вспомогательным материалам на хлебоприемных предприятиях исчисляют умножением нормы оборотных средств, приходившихся по этому виду ценностей в прошлом году (за вычетом излишних, ненужных и длительное время не вовлекаемых в производство вспомогательных материалов) на 1000 руб. среднегодовых промышленно-производственных фондов, на среднегодовую стоимость этих фондов в планируемом году.

Норма запаса топлива в днях и норматив собственных оборотных средств в денежном выражении для образования этих запасов на хлебоприемных и зернообрабатывающих предприятиях устанавливаются на все виды топлива (кроме газа), необходимого как для технологических, так и для хозяйственных целей предприятий. Нормы и нормативы по топливу рассчитывают по методике норм и нормативов собственных оборотных средств для образования запаса сырья и основных материалов на мукомольных, крупяных и комбикормовых предприятиях.

По химикатам, используемым для борьбы с вредителями хлебных запасов, норма оборотных средств устанавливается на тех хлебоприемных предприятиях, где работают постоянные производственные бригады. Она определяется в процентах, выражающих удельный вес стоимости среднемесячного остатка химикатов, имевшихся в наличии на складе в квартале с наименьшими остатками за прошлый год, от общей суммы стоимости химикатов, израсходованных за тот же год.

Норматив собственных оборотных средств по химикатам определяют умножением стоимости предусмотренных по плану затрат химикатов на год на норму оборотных средств и делением на 100.

Расчет нормы оборотных средств на запасные части, необходимые для ремонта оборудования, производится путем деления стоимости среднегодового остатка запасных частей по отчетным данным за прошлый год за вычетом излишнего, ненужного и относящегося к бездействующему оборудованию на среднегодовую балансовую стоимость действующего оборудования. Частное от деления, показывающее, как предприятие было обеспечено в прошлом году запасными частями в расчете на 1000 руб. средней стоимости действующего оборудования с учетом удлинения межремонтного периода, а также сокращения срока ремонта, и принимается за норму оборотных средств по запасным частям.

Норматив собственных оборотных средств по запасным частям на зерноперерабатывающих предприятиях определяется путем умножения нормы оборотных средств на стоимость в тысячах рублей действующего оборудования на конец планируемого года.

Для определения нормы оборотных средств на хлебоприемных предприятиях по малоценному и быстроизнашивающемуся инструменту и приспособлениям общую стоимость их в прошлом году за вычетом стоимости инструмента и приспособлений, не применявшихся на данном

предприятии, делят на фактический в отчетном году объем комплексного грузооборота (в тыс. т). Норматив же собственных оборотных средств определяется умножением нормы оборотных средств по этому виду ценностей на объем комплексного грузооборота, утвержденный на планируемый год.

Норма оборотных средств по малоценному и быстроизнашивающемуся хозяйственному инвентарю определяется на каждую отдельную группу делением стоимости остатков его на последнюю отчетную дату, за исключением стоимости излишнего и ненужного малоценного инвентаря, а также суммы его износа, на численность соответственно служащих, рабочих, проживающих в общежитиях. Это и будет стоимость инвентаря, приходящегося на одного человека. Полученную таким путем норму оборотных средств умножают на численность работающих соответствующей группы, утвержденную в плане по труду на планируемый год.

Норматив собственных оборотных средств по спецодежде, спецобуви и обмундированию ВОХР и ВВО определяют, исходя из нормы оборотных средств на этот вид малоценного инвентаря, рассчитываемой на основе норм обеспечения спецодеждой одного работающего с учетом срока ее износа и стоимости, предусмотренных в соответствующих положениях, и численности данной категории работающих.

Кроме того, для обеспечения бесперебойного снабжения рабочих ВОХР и ВВО спецодеждой, спецобувью и обмундированием необходимо иметь постоянный минимальный запас этих материальных ценностей на складе. Этот запас определяют, исходя из нормы оборотных средств, выражающей отношения в процентах среднего остатка спецодежды за прошлый год к общей стоимости выданной спецодежды, и стоимости спецодежды, предусмотренной к выдаче в планируемом году.

Пример. Если сумма остатка спецодежды на складе в прошлом году составила в среднем 1 тыс. руб., в эксплуатации ее находилось на сумму 2 тыс. руб. и намечается к выдаче в планируемом году на 2,2 тыс. руб., то норма оборотных средств по запасу спецодежды на складе составит 1 тыс. руб. · 100 : 2 тыс. руб. = 50 %, а норматив собственных оборотных средств 2,2 тыс. руб. · 50 % : 100 = 1,1 тыс. руб. с учетом начисления износа в размере 50 %.

Таким образом, общий норматив собственных оборотных средств по спецодежде, спецобуви и обмундированию складывается из нормативов по спецодежде в эксплуатации и на складе.

На зерноперерабатывающих предприятиях потребность в малоценном и быстроизнашивающемся инструменте и приспособлениях в эксплуатации определяют путем умножения норм обеспечения ими одного рабочего (одного рабочего места) в стоимостном выражении на количество рабочих, использующих этот инструмент в своей работе, или рабочих мест за вычетом суммы их износа. Потребность в оборотных средствах для создания минимального запаса на складе определяется путем умножения стоимости однодневного оборота по передаче малоценного и быстроизнашивающегося инструмента и приспособлений в экс-

плуатацию в планируемом году на норму запаса в днях. Общая сумма норматива по этому виду ценностей складывается из нормативов, которые определены для эксплуатации и запаса на складе.

Расчет потребности зерноперерабатывающих предприятий в оборотных средствах на спецодежду в эксплуатации производится по отдельным ее наименованиям – рукавицам брезентовым, костюмам хлопчатобумажным, костюмам брезентовым – исходя из сроков их носки в месяцах, количества выдач в году, работающих на предприятии, которым полагается спецодежда, и стоимости единицы в рублях за вычетом стоимости износа. Норматив собственных оборотных средств по спецодежде на складе определяется из стоимости однодневного оборота по выдаче в эксплуатацию и нормы оборотных средств в днях. Общая сумма норматива собственных оборотных средств по спецодежде складывается из нормативов собственных оборотных средств, исчисленных по отдельным ее видам.

Норматив собственных оборотных средств на образование запаса стеллажей и поддонов устанавливают умножением стоимости одного стеллажа или поддона на их общее необходимое количество, которое рассчитывается исходя из объема всего подлежащего укладке объема хлебопродуктов на стеллажи и поддоны (в т) и количества продуктов, укладываемых на один стеллаж или поддон.

Для хлебоприемных предприятий, занимающихся подсобной непромышленной деятельностью – лесозаготовками, добычей бутового камня и т. д., устанавливается норматив собственных оборотных средств на образование заделов незавершенного производства подсобных хозяйств. Для этого сначала определяют норму оборотных средств на образование заделов незавершенного производства (в %), выражающих отношение среднеквартальных затрат на незавершенное производство за прошлый год, произведенных в квартале с наименьшими затратами, к плановой себестоимости готовой продукции, выпущенной в том же году. Умножением нормы оборотных средств на плановую себестоимость готовой продукции подсобного производства в планируемом году определяют норматив собственных оборотных средств на образование задела по незавершенному производству подсобных хозяйств. По этой же методике устанавливают норму и норматив собственных оборотных средств для образования остатков отдельных видов готовой продукции подсобных хозяйств (лес, заготовленный хозяйственным способом, бутовый камень, известь и другие материалы, функционирующие на протяжении всего года).

На мукомольных, крупяных и комбикормовых предприятиях норматив собственных оборотных средств для образования заделов по незавершенному производству не устанавливается. На предприятиях по обработке гибридных и сортовых семян кукурузы этот норматив определяется путем деления среднего минимального остатка незавершенного производства и запасов полуфабрикатов собственного изго-

товления за последние 2–3 года на средний однодневный выпуск товарной продукции по фабрично-заводской себестоимости за те же годы и умножения полученной нормы оборотных средств в днях на однодневный выпуск товарной продукции по себестоимости в планируемом году. По этой же методике производится нормирование оборотных средств для вспомогательных производств.

Хлебоприемные и зерноперерабатывающие предприятия производят в планируемом году расходы, связанные с капитальным ремонтом арендованных основных средств, арендных помещений, заказов бланков бухгалтерской и оперативной отчетности, которые будут отнесены на издержки производства и обращения в будущем году. Эти затраты называются расходами будущих периодов, для покрытия которых определяется норматив собственных оборотных средств по следующей формуле:

$$H_{б.п} = B_б + P_п - P_в, \qquad (3)$$

где $H_{б.п}$ – норматив собственных оборотных средств на расходы будущих периодов; $B_б$ – сумма средств, вложенных в расходы будущих периодов на начало планового периода; $P_п$ – расходы на планируемый год; $P_в$ – расходы, возмещаемые за счет издержек производства и обращения планируемого года.

Кроме того, на хлебоприемных предприятиях устанавливается норматив собственных оборотных средств по издержкам обращения для обеспечения своевременной оплаты расходов, связанных с приемкой, очисткой, сушкой, хранением, отгрузкой, транзитно-расчетными операциями с зерном и продукцией, прессовкой сена. Необходимо учитывать, что возмещение их затрат производится, как правило, 2 раза в месяц.

Норма оборотных средств хлебоприемных предприятий по издержкам обращения определена в размере 8 дней. Расчет норматива собственных оборотных средств на издержки обращения производится исходя из среднедневной в году суммы издержек по плану за вычетом амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов и нормы оборотных средств (в днях) по формуле

$$H_{и.о} = \frac{И_{г.с} - A_с}{360} H_д, \qquad (4)$$

где $H_{и.о}$ – норматив собственных оборотных средств по издержкам обращения; $И_{г.с}$ – издержки обращения в сумме годовой сметы; $A_с$ – амортизационные отчисления по годовой смете на полное восстановление основных фондов за вычетом амортизации, направляемой в фонд развития производства, науки и техники; $H_д$ – норма оборотных средств (8 дней).

На комбинатах хлебопродуктов нормирование оборотных средств осуществляется отдельно по каждому входящему в его состав предприятию (цеху) с учетом их особенностей и в соответствии с рассмотренной выше методикой.

В совокупности нормативы собственных оборотных средств по от-

дельным нормируемым элементам дают общую сумму норматива собственных оборотных средств на конец планируемого года зерноперерабатывающего или хлебоприемного предприятия в целом. Сопоставлением общей суммы норматива собственных оборотных средств на конец года с соответствующей суммой на начало года определяют прирост (уменьшение) потребности предприятия в собственных оборотных средствах.

Предусматриваемый ежегодно при составлении баланса доходов и расходов (финансового плана) прирост (уменьшение) норматива собственных оборотных средств покрывается за счет следующих источников: фонда развития производства, науки и техники; средств, приравненных к собственным (устойчивые пассивы).

Устойчивыми пассивами зернопёрерабатывающих и хлебоприемных предприятий, которые постоянно находятся в их обороте, являются минимальная переходящая задолженность рабочим и служащим по заработной плате и органам социального страхования по начислениям на заработную плату и социальное страхование, резерв предстоящих платежей. Постоянная минимальная задолженность рабочим и служащим образуется в результате того, что выплата заработной платы обычно производится на несколько дней позже окончания срока, за который она начислена, и поэтому в течение этого срока находится в обороте предприятия. Эта сумма определяется исходя из однодневного фонда заработной платы в квартале с наименьшим производственным заданием в планируемом году и количества дней, представляющих разницу между установленной датой выплаты заработной платы и датой окончания срока, за который она начислена.

Постоянную минимальную задолженность по начислениям на заработную плату и социальное страхование рассчитывают, исходя из суммы минимальной задолженности по заработной плате и установленного процента начислений на социальное страхование.

Прирост (уменьшение) устойчивых пассивов представляет разницу между их суммами, предусмотренными по плану на предстоящий и предшествующий ему периоды.

§ 4. ОБОРАЧИВАЕМОСТЬ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ И ПУТИ ЕЕ УСКОРЕНИЯ

Одним из важнейших качественных показателей работы зернопе-рерабатывающих и хлебоприемных предприятий является оборачиваемость оборотных средств. Если оборотные средства совершают полный цикл своего кругооборота за более короткий отрезок времени, т. е. оборачиваются быстрее, то это означает, что они используются более эффективно, чем прежде. Часть оборотных средств высвобождается из оборота, так как точно такой же объем продукции может быть произведен при меньшей сумме оборотных средств.

Сопоставление общих показателей фактической оборачиваемости всех оборотных средств с оборачиваемостью в предыдущем периоде позволяет дать характеристику итогов работы предприятия по использованию оборотных средств. Это делают путем сопоставления фактической оборачиваемости нормируемых оборотных средств с их плановой оборачиваемостью.

Оборачиваемость оборотных средств определяется по следующим формулам:

для зерноперерабатывающих предприятий

$$O = C_o Д : Р; \quad (5)$$

для хлебоприемных предприятий

$$O = C_o Д : КГ, \quad (6)$$

где O – продолжительность одного оборота, дни; C_o – средний остаток оборотных средств за полугодие, год; $Д$ – число дней в году; $Р$ – объем реализуемой продукции на зерноперерабатывающих предприятиях за изучаемый период в единых оптовых ценах предприятия; $КГ$ – стоимость фактически выполненного объема комплексного грузооборота за отчетный период по расчетно-отпускной цене.

У зерноперерабатывающих предприятий продолжительность одного оборота средств зависит в основном от условий снабжения их сырьем (зерном), времени подготовки зерна к помолу, длительности процесса переработки его в готовую продукцию, времени нахождения готовой продукции на складах для отлежки, времени, необходимого для ее отгрузки и нахождения в пути, а также для расчетов с покупателями.

Продолжительность одного оборота средств у хлебоприемного предприятия зависит от времени, в течение которого зерно принимается от хлебосдатчиков, очищается и сушится, от времени нахождения хлебопродуктов на складе и в пути, а также от времени, которое занимают расчеты за хлебопродукты с покупателями. Чем меньше общее время обращения, тем меньше требуется оборотных средств, необходимых для обеспечения нормального процесса производства и реализации продукции.

Продолжительность одного оборота, или оборачиваемость, определяется исходя из всех оборотных средств и отдельно нормируемых и ненормируемых. Фактический оборот по реализации исчисляется на основе отчетных данных исходя из стоимости реализованной продукции в единых оптовых ценах предприятия, реализованной непромышленной продукции, материальных ценностей и услуг за вычетом стоимости реализованных сверхнормативных и излишних материальных ценностей.

Фактические средние остатки оборотных средств определяются следующим образом. К н о р м и р у е м ы м оборотным средствам относятся все балансовые остатки производственных запасов, незавершенного производства, полуфабрикатов, от расходов будущих периодов, готовой продукции и других нормируемых оборотных средств, включаемых в раздел Б актива баланса, за вычетом стоимости малоценных и быстроизнашивающихся предметов.

дельным нормируемым элементам дают общую сумму норматива собственных оборотных средств на конец планируемого года зерноперерабатывающего или хлебоприемного предприятия в целом. Сопоставлением общей суммы норматива собственных оборотных средств на конец года с соответствующей суммой на начало года определяют прирост (уменьшение) потребности предприятия в собственных оборотных средствах.

Предусматриваемый ежегодно при составлении баланса доходов и расходов (финансового плана) прирост (уменьшение) норматива собственных оборотных средств покрывается за счет следующих источников: фонда развития производства, науки и техники; средств, приравненных к собственным (устойчивые пассивы).

Устойчивыми пассивами зерноперерабатывающих и хлебоприемных предприятий, которые постоянно находятся в их обороте, являются минимальная переходящая задолженность рабочим и служащим по заработной плате и органам социального страхования по начислениям на заработную плату и социальное страхование, резерв предстоящих платежей. Постоянная минимальная задолженность рабочим и служащим образуется в результате того, что выплата заработной платы обычно производится на несколько дней позже окончания срока, за который она начислена, и поэтому в течение этого срока находится в обороте предприятия. Эта сумма определяется исходя из однодневного фонда заработной платы в квартале с наименьшим производственным заданием в планируемом году и количества дней, представляющих разницу между установленной датой выплаты заработной платы и датой окончания срока, за который она начислена.

Постоянную минимальную задолженность по начислениям на заработную плату и социальное страхование рассчитывают, исходя из суммы минимальной задолженности по заработной плате и установленного процента начислений на социальное страхование.

Прирост (уменьшение) устойчивых пассивов представляет разницу между их суммами, предусмотренными по плану на предстоящий и предшествующий ему периоды.

§ 4. ОБОРАЧИВАЕМОСТЬ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ И ПУТИ ЕЕ УСКОРЕНИЯ

Одним из важнейших качественных показателей работы зерноперерабатывающих и хлебоприемных предприятий является оборачиваемость оборотных средств. Если оборотные средства совершают полный цикл своего кругооборота за более короткий отрезок времени, т. е. оборачиваются быстрее, то это означает, что они используются более эффективно, чем прежде. Часть оборотных средств высвобождается из оборота, так как точно такой же объем продукции может быть произведен при меньшей сумме оборотных средств.

Сопоставление общих показателей фактической оборачиваемости всех оборотных средств с оборачиваемостью в предыдущем периоде позволяет дать характеристику итогов работы предприятия по использованию оборотных средств. Это делают путем сопоставления фактической оборачиваемости нормируемых оборотных средств с их плановой оборачиваемостью.

Оборачиваемость оборотных средств определяется по следующим формулам:

для зерноперерабатывающих предприятий

$$O = C_o Д : Р; \qquad (5)$$

для хлебоприемных предприятий

$$O = C_o Д : КГ, \qquad (6)$$

где O – продолжительность одного оборота, дни; C_o – средний остаток оборотных средств за полугодие, год; $Д$ – число дней в году; $Р$ – объем реализуемой продукции на зерноперерабатывающих предприятиях за изучаемый период в единых оптовых ценах предприятия; $КГ$ – стоимость фактически выполненного объема комплексного грузооборота за отчетный период по расчетно-отпускной цене.

У зерноперерабатывающих предприятий продолжительность одного оборота средств зависит в основном от условий снабжения их сырьем (зерном), времени подготовки зерна к помолу, длительности процесса переработки его в готовую продукцию, времени нахождения готовой продукции на складах для отлежки, времени, необходимого для ее отгрузки и нахождения в пути, а также для расчетов с покупателями.

Продолжительность одного оборота средств у хлебоприемного предприятия зависит от времени, в течение которого зерно принимается от хлебосдатчиков, очищается и сушится, от времени нахождения хлебопродуктов на складе и в пути, а также от времени, которое занимают расчеты за хлебопродукты с покупателями. Чем меньше общее время обращения, тем меньше требуется оборотных средств, необходимых для обеспечения нормального процесса производства и реализации продукции.

Продолжительность одного оборота, или оборачиваемость, определяется исходя из всех оборотных средств и отдельно нормируемых и ненормируемых. Фактический оборот по реализации исчисляется на основе отчетных данных исходя из стоимости реализованной продукции в единых оптовых ценах предприятия, реализованной непромышленной продукции, материальных ценностей и услуг за вычетом стоимости реализованных сверхнормативных и излишних материальных ценностей.

Фактические средние остатки оборотных средств определяются следующим образом. К нормируемым оборотным средствам относятся все балансовые остатки производственных запасов, незавершенного производства, полуфабрикатов, от расходов будущих периодов, готовой продукции и других нормируемых оборотных средств, включаемых в раздел Б актива баланса, за вычетом стоимости малоценных и быстроизнашивающихся предметов.

К ненормируемым оборотным средствам относятся денежные средства, за исключением остатка средств на расчетном счете в Агропромбанке, товары отгруженные, все виды дебиторской задолженности.

Средние фактические остатки нормируемых оборотных средств определяются как частное от деления на количество месяцев в отчетном периоде суммы, полученной от сложения половины остатков на начало года, половины остатка на конец отчетного периода и остатков на первое число всех остальных месяцев отчетного периода. Средние остатки ненормируемых оборотных средств определяются в том же порядке, как и средние остатки нормируемых оборотных средств.

Плановые показатели оборачиваемости оборотных средств зерноперерабатывающих и хлебоприемных предприятий определяются лишь по нормируемым оборотным средствам. Показатели оборачиваемости всех оборотных средств и отдельно нормируемых и ненормируемых сравнивают с соответствующей оборачиваемостью за предыдущий год в сопоставимых условиях.

Высвобождение или дополнительное вложение оборотных средств против прошлого года определяется умножением количества дней ускорения или замедления оборачиваемости на сумму однодневной реализации продукции в отчетном периоде.

Пример. Порядок расчета показателей оборачиваемости оборотных средств мукомольного предприятия за 1990 г. следующий (в тыс. руб.): оборот по реализации (P) – 45 000, однодневный оборот – 125 (45 000 : 360), средний остаток оборотных средств (C_o) – 250; число дней в году ($Д$) – 360. Подставляя соответствующие данные в формулу (6), найдем, что оборачиваемость в 1989 г. составила 20 дней (250 · 360 : 45 000).

Исчисленная таким же методом оборачиваемость оборотных средств мукомольного предприятия за 1990 г. составила 18 дней. Отсюда высвобождение оборотных средств на этом предприятии в отчетном периоде составило 250 тыс. руб. (125 · 2).

По этой же методике определяются показатели оборачиваемости оборотных средств и у хлебоприемных предприятий. Только вместо объема реализуемой продукции здесь указывается стоимость фактически выполненного комплексного грузооборота.

Для определения размера оборотных средств при исчислении их оборачиваемости в расчет принимаются все элементы оборотных средств независимо от источников их покрытия – собственных или заемных. Исходя из этого, берут всю сумму нормируемых оборотных средств, указанных в итоге группы Б актива баланса предприятия, а также денежные средства без остатков на расчетных, текущих и спецссудных счетах в Агропромбанке; товары отгруженные и сданные работы по переданным в банк на инкассо расчетным документам, сроки оплаты которых не наступили; товары отгруженные и сданные работы по расчетным документам, не оплаченным в срок покупателями и заказчиками, и по документам, не переданным в банк в установленные сроки на инкассо

в обеспечение ссуд, товары на ответственном хранении у покупателей ввиду отказа от акцепта, товары заготовок в натуральных ссудах и все виды дебиторской задолженности. К полученному итогу нормируемых и ненормируемых оборотных средств прибавляют следующие расходы, возникающие из-за нарушений планово-финансовой дисциплины и неправильного использования оборотных средств, замедляющих их оборачиваемость:

затраты на капитальный ремонт и капитальные вложения оборотных средств сверх имеющихся источников финансирования;

перерасход по статьям, которые финансируются за счет специальных фондов и других целевых источников;

внеплановые убытки.

Наряду с определением показателя оборачиваемости всех оборотных средств зерноперерабатывающего или хлебоприемного предприятия выявляют оборачиваемость по отдельным элементам оборотных средств – сырью (зерну), топливу, товарам заготовок и др., что имеет важное значение с точки зрения оценки работы отдельных производственных подразделений предприятия. Скорость оборота в днях по каждому элементу оборотных средств определяется отношением стоимости его среднего остатка к обороту данного элемента оборотных средств за изучаемый отрезок времени.

Пример. Стоимость среднегодового остатка сырья (зерна) на мукомольном комбинате составила 460 тыс. руб. Годовой оборот по этому элементу равен 7523 тыс. руб. В этом случае длительность оборота средств, вложенных в сырье (зерно), рассчитанная по формуле (5), составила 22 дня ($460 \cdot 360 : 7523$).

На ускорение оборачиваемости оборотных средств зерноперерабатывающих и хлебоприемных предприятий в сфере производства влияет ряд факторов, важнейшими из которых являются производительность труда, производственный цикл измельчения зерна в муку и крупу, очистка и сушка зерна за счет внедрения высокопроизводительных технологических процессов, поточных линий, скоростных режимов работы оборудования и особенно комплексной механизации и автоматизации производственных процессов; повышение выхода продукции и уменьшение норм расхода сырья, материалов, топлива; снижение запасов товарно-материальных ценностей, качество продукции.

Ускорению оборачиваемости средств в сфере обращения будут способствовать сокращение и ликвидация чрезмерного накопления запасов готовой продукции на складе, сокращение сроков доставки продукции вследствие устранения нерациональных, встречных и дальних перевозок, ускорения расчетов между предприятиями-поставщиками и покупателями на всех стадиях документооборота.

Осуществление всех этих мероприятий ведет к сокращению времени, начиная с запуска сырья в переработку и кончая реализацией готовой продукции и поступлением средств на расчетный или спецссудный счет предприятия, т. е. к ускорению оборачиваемости средств как в сфере

производства, так и в сфере обращения. Поэтому в разработке и осуществлении указанных мероприятий должны принимать участие не только плановые, финансовые и счетные работники, но и передовики, весь производственный коллектив предприятия под руководством инженерно-технических работников. Если предприятие обеспечит ускорение оборотных средств, то это будет означать, что при той же сумме средств оно может произвести и реализовать больше продукции, чем предусмотрено по плану.

§ 5. АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ СОБСТВЕННЫХ И ПРИРАВНЕННЫХ К НИМ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ

Находящиеся в постоянном пользовании у каждого хлебоприемного и зерноперерабатывающего предприятия оборотные средства в размере норматива под влиянием различных факторов подвергаются в процессе своего кругооборота постоянному изменению. Если предприятие выполняет утвержденные плановые задания по объему производства и реализации продукции, комплексного грузооборота, по себестоимости, издержкам обращения и прибыли, то оно не только сохраняет находящиеся у него оборотные средства, но и имеет возможность увеличивать их размер путем покрытия предусмотренного по плану прироста норматива собственных оборотных средств за счет фонда развития производства, науки и техники. У предприятий, перевыполняющих план прибыли, образуется по сравнению с нормативом излишек собственных средств, который остается в их распоряжении. Если из-за плохой организации производства, непроизводительных затрат, потерь и убытков они не выполняют свои плановые задания, то это неизбежно приводит к образованию убытков.

В условиях работы на полном хозяйственном расчете, самоокупаемости и самофинансировании предприятия, допустившие перерасход собственных оборотных средств, покрывают их недостаток до уровня установленного норматива за счет средств фонда развития производства, науки и техники.

Чтобы выяснить, обеспечивает ли предприятие выполнение одного из основных принципов хозяйственного расчета — сохранение собственных и приравненных к ним оборотных средств, периодически на основе бухгалтерских балансов анализируют состояние, в котором находятся эти средства, и выявляют излишек или недостаток их против норматива. Методика этого анализа сводится прежде всего к определению суммы наличия у предприятия на определенную дату (например, на 1 января 1991 г.) собственных и приравненных к ним оборотных средств. Для этого из суммы итога статей первого раздела пассива баланса А "Источники собственных и приравненных к ним средств", включающей устойчивые пассивы по нормальной переходящей задолженности рабочим и служащим по заработной плате и начислению по социальному стра-

хованию, которые принимаются в качестве источника покрытия соответствующей части норматива, вычитают итог статей первого раздела актива баланса А "Основные фонды и внеоборотные активы". Если производится определение наличия собственных оборотных средств у хлебоприемного предприятия, то к полученной таким путем сумме наличия средств прибавляют сумму амортизационных отчислений, подлежащих взносу в Агропромбанк в централизованном порядке, и сумму издержек обращения за вторую половину предшествующего месяца, подлежащих возмещению в следующем месяце.

Из полученного наличия средств вычитают сумму реализационных разниц, отраженных в разделе Б актива баланса "Средства в Агропромбанке, расчеты и прочие активы". Скорректированная на указанные элементы сумма наличия собственных и приравненных к ним оборотных средств хлебоприемного предприятия сопоставляется с нормативом. Затем определяется излишек или недостаток средств в обороте.

Пример. В бухгалтерском балансе по основной деятельности комбината хлебопродуктов на 1 января 1990 г. в разделе А актива отражена сумма 4756 тыс. руб., пассива – 6439 тыс. руб. Сумма амортизационных отчислений, подлежащих взносу в Агропромбанк, – 78 тыс. руб., издержки обращения, тариф и фрахт, подлежащие возмещению в январе 1990 г., – 102, остаток средств на отдельном счете в Агропромбанке по реализационным разницам – 112 тыс. руб. В этом случае наличие собственных и приравненных к ним оборотных средств составит 1683 тыс. руб. (6439–4756), а с добавлением амортизационных отчислений, подлежащих взносу в Агропромбанк, – 78 тыс. руб. При исключении остатка средств на отдельном счете в Агропромбанке по реализационным разницам (112 тыс. руб.) наличие собственных и приравненных к ним оборотных средств составит 1751 тыс. руб. (1683 + 78 + 102 – 112). При нормативе собственных оборотных средств по состоянию на 1 января 1990 г. в сумме 1600 тыс. руб. излишек их у данного комбината определяется в 151 тыс. руб. (1751–1600).

Вопросы и задания для самопроверки

1. В чем заключаются основные принципы организации оборотных средств хлебоприемных и зерноперерабатывающих предприятий?
2. Охарактеризуйте последовательные стадии кругооборота и структуру оборотных средств хлебоприемных предприятий.
3. Кем и почему утверждается хлебоприемным и зерноперерабатывающим предприятиям общий размер нормативов собственных оборотных средств и по отдельным статьям нормируемых товарно-материальных ценностей?
4. Как рассчитать нормативы собственных оборотных средств по важнейшим видам товарно-материальных ценностей?
5. Что такое оборачиваемость оборотных средств, какими показателями она характеризуется и как эти показатели рассчитываются?
6. Каковы пути ускорения оборачиваемости оборотных средств?
7. Как определяется излишек или недостаток собственных оборотных средств?

ГЛАВА IV. ДЕНЕЖНЫЕ ДОХОДЫ И НАКОПЛЕНИЯ ХЛЕБОПРИЕМНЫХ И ЗЕРНОПЕРЕРАБАТЫВАЮЩИХ ПРЕДПРИЯТИЙ

§ 1. ФОРМЫ И ИСТОЧНИКИ ДЕНЕЖНЫХ ДОХОДОВ И НАКОПЛЕНИЙ

Накопление — это часть национального дохода страны, которую создают работники сферы материального производства, но не для себя лично, а для общества в целом. Накопления используются на социально-экономическое развитие общества, создание необходимых страховых фондов, создание материальных резервов.

Основными факторами роста национального дохода и его составной части — накопления — являются расширение сферы приложения труда в отраслях материального производства и рост его эффективности, повышение качества продукции или выполняемых работ при снижении материальных, трудовых и денежных затрат.

В условиях проведения коренной экономической реформы, приоритетного развития социальной сферы общества и в связи с необходимостью повышения темпов роста капитальных вложений в жилищное строительство, здравоохранение, культурно-бытовые объекты особенно важное значение приобретает один из основных показателей эффективности хозрасчетной деятельности предприятий — прибыль, представляющая часть национального дохода, которая выступает как чистый доход предприятий.

Денежные накопления предприятий отрасли хлебопродуктов, как и предприятий других отраслей промышленности, имеют две различные формы: налог с оборота и чистый доход предприятия — прибыль. Налог с оборота представляет централизованный чистый доход государства. Суммы налога с оборота, вносимые в бюджет, исчисляются исходя из количества реализованных хлебопродуктов по отдельным видам, сортам и соответствующих твердых ставок налога на каждую реализованную тонну зерна и продуктов его переработки.

Прибыль зерноперерабатывающих предприятий представляет собой разницу между выручкой за реализованную продукцию по действующим оптовым ценам предприятий и их полной себестоимостью, а хлебоприемных предприятий — в основном как разницу между выручкой за выполненный объем комплексного грузооборота по стабильной расчетно-отпускной цене за 1 т и общей суммой издержек обращения, связанной с его выполнением. На выполнение плана прибыли влияют: степень выполнения плана реализации продукции или комплексного грузооборота, выполнение заданий по снижению себестоимости реализованной продукции или издержек обращения.

Выручка за реализованную продукцию или выполненный объем комплексного грузооборота является основным источником денежных доходов зерноперерабатывающих и хлебоприемных предприятий.

§ 2. ЗАТРАТЫ ХЛЕБОПРИЕМНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ И ИХ СТРУКТУРА

Расходы хлебоприемных предприятий, связанные с выполнением комплексного грузооборота, планируют и учитывают по смете издержек обращения. Эти расходы группируют в отдельные статьи не по их экономическому содержанию, а в зависимости от того, на каком участке производства они осуществляются. Поэтому в основном отдельные статьи сметы издержек обращения являются комплексными и включают заработную плату, стоимость израсходованных материалов, топлива, электроэнергии, амортизацию и т. д. Соотношение между отдельными статьями расходов, выраженное в процентах к общему итогу всех затрат, характеризует структуру издержек обращения. Наибольший удельный вес в общей сумме издержек – около 60 % – составляет заработная плата и около 20 % – амортизация основных средств.

По своей структуре смета издержек обращения состоит из трех разделов: расходов на управление, общехозяйственных расходов и прямых расходов.

В состав расходов на управление включают расходы вышестоящих организаций и расходы элеваторов, хлебоприемных предприятий, реализационных хлебных баз, планируемые по смете на содержание аппарата управления этих предприятий, включая расходы на содержание всех видов охраны.

В составе общехозяйственных расходов, включающих в основном затраты, непосредственно не связанные с выполнением комплексного грузооборота и составляющие примерно $^3/_4$ всех издержек обращения, планируются:

заработная плата основного персонала с начислениями на социальное страхование в соответствии с планом по труду;

расходы на содержание и текущий ремонт зданий, сооружений и инвентаря, дезинсекцию и дератизацию зернохранилищ;

амортизация основных фондов, которая рассчитывается по отдельным группам основных средств исходя из их среднегодовой стоимости и действующих норм амортизационных отчислений;

прочие общехозяйственные расходы на мероприятия по технике безопасности и охране труда, на подготовку и повышение квалификации кадров, изобретательство и другие общехозяйственные расходы.

Прямые расходы, которые непосредственно связаны с выполнением комплексного грузооборота, подразделяются на следующие статьи:

расходы на погрузочно-разгрузочные работы, которые включают заработную плату и начисления на социальное страхование работников, расходы на электроэнергию, амортизацию основных средств и др.;

расходы по автомобильным перевозкам хлебопродуктов своим транспортом, планируемые исходя из объема этих перевозок и себестоимости перевозки 1 т груза, а привлеченным транспортом – на основе действующих тарифов на перевозку грузов и объемов перевозки;

расходы на топливо и электроэнергию, которые предусматриваются в размерах, обеспечивающих производственные нужды зернохранилищ;

расходы на инвентарную тару и брезенты, включая стоимость износа, починки и дезинсекции мешков и брезентов;

естественные потери хлебопродуктов и материалов, определяемые исходя из стоимости минимальных потерь, образующихся при хранении и перевозках в пределах установленных норм естественной убыли;

прочие прямые расходы — стоимость арендной платы за складские помещения, а также хранение хлебопродуктов на складах контрагентов.

Чтобы определить сумму издержек обращения хлебоприемного предприятия, из общего итога административно-управленческих, общехозяйственных и прямых расходов исключают сумму возмещений, полученных предприятием от других организаций за выполненные им работы и оказанные услуги по фактической себестоимости, а также стоимость очистки зерна на стационарных машинах, которая по установленному порядку возмещается за счет средств рефакций. По этой статье комбинаты хлебопродуктов, осуществляющие наряду с заготовительной промышленную деятельность, показывают часть расходов на управление и содержание охраны, которая относится в порядке распределения на себестоимость промышленной продукции. Делением плановой суммы издержек обращения на план комплексного грузооборота определяют общую норму издержек, а делением суммы прямых расходов за вычетом 25 % суммы возмещения, получаемой за услуги, оказанные технической базой, на тот же объем комплексного грузооборота определяют норму прямых расходов на 1 т комплексного грузооборота.

Помимо издержек обращения, связанных с выполнением комплексного грузооборота, в состав затрат хлебоприемных предприятий, которые оказывают влияние на размер прибыли, включаются следующие статьи расходов: затраты на выработку муки на мельницах местного подчинения, которые определяются исходя из стоимости подлежащего переработке зерна по единым оптовым ценам без налога с оборота и стоимости помольной платы по действующим ставкам за 1 т перерабатываемого зерна на соответствующий вид помола; расходы на прессовку сена, определяемые исходя из стоимости рассыпного сена по закупочной цене и расходов по его прессовке, затраты на операции с тарой, которые планируются исходя из стоимости мешков по приемным (от покупателей продукции в таре) ценам, стоимости необработанных затечных мешков и неотремонтированной тары; стоимость кукурузы, планируемой к калибровке по единым расчетным ценам на кукурузу в зерне, расходы по ее калибровке и суммы расходов и потерь, связанных со снижением влажности семян кукурузы, с 17 до 14 % стоимости этих семян по единым расчетным ценам.

Порядок планирования издержек обращения и других расходов

по отдельным статьям детально изложен в методических указаниях к разработке планов экономического и социального развития предприятия с последующими изменениями и дополнениями.

§ 3. ЗАТРАТЫ НА ПРОИЗВОДСТВО РЕАЛИЗУЕМОЙ ПРОДУКЦИИ НА ЗЕРНОПЕРЕРАБАТЫВАЮЩИХ ПРЕДПРИЯТИЯХ

Чтобы определить сумму расходов на выработку реализуемой продукции, предусмотренной к выпуску в планируемом периоде, составляется смета затрат сводная, смета затрат на производство и по каждому виду продукции в отдельности на производство: муки, крупы, комбикормов, обработки семян кукурузы. В нее включаются все затраты предприятия, связанные с выпуском этой продукции, а также с оказанием производственными цехами работ и услуг непромышленного характера своим непромышленным хозяйствам или другим организациям, за исключением затрат на производство продукции, потребляемой внутри комбината хлебопродуктов, т. е. внутризаводского хозяйственного оборота.

Учитывая, что смета затрат на производство выражает потребность предприятия в сырье и материалах, топливе и энергии, заработной плате и других материальных затратах, она составляется по следующим экономическим элементам: 1. Сырье и материалы (за вычетом возвратных отходов). 2. Вспомогательные материалы. 3. Топливо со стороны. 4. Энергия со стороны. 5. Заработная плата основная и дополнительная. 6. Отчисления на социальное страхование. 7. Амортизация основных фондов. 8. Прочие денежные расходы.

Сумма затрат по каждой статье сметы определяется на основе сводных расчетов потребности предприятия в сырье, основных и вспомогательных материалах, топливе и энергии, необходимых для производства продукции, сводного плана по труду и заработной плате, сводного расчета амортизационных отчислений всех производственных основных фондов. Таким образом, при составлении сметы затрат на производство представляется возможность определить общую стоимость затрат по каждой статье на производство всей реализуемой продукции в планируемом периоде. В статью "Сырье и материалы" включаются все виды сырья и материалов, которые образуют основу изготовляемой продукции — муки, крупы, комбикормов — и требуются для обеспечения их выработки в соответствии с планом по оптовым ценам (без налога с оборота) с учетом качества, а также в соответствии с добавлением затрат, связанных с доставкой и разгрузкой зерна на склад предприятия, за вычетом годных отходов.

По статье "Вспомогательные материалы" предусматривается общая стоимость покупных материалов, используемых в процессе изготовления продукции и на другие производственные и хозяйственные

нужды, а также стоимость запасных частей для ремонта оборудования и износа инструмента, приспособлений и т. д.

По статьям "Топливо со стороны" и "Энергия со стороны" планируется общая стоимость топлива и энергии, получаемых со стороны и используемых на технологические, энергетические, двигательные и другие нужды предприятия.

По статье "Заработная плата основная и дополнительная" планируется фонд заработной платы всего промышленно-производственного персонала, включая премии рабочим, выплачиваемые из фонда заработной платы, а также заработная плата работников внесписочного состава по основной деятельности.

По статье "Отчисления на социальное страхование" указываются начисления по установленной норме на социальное страхование от общей суммы планового фонда заработной платы.

По статье "Амортизация основных фондов" планируется сумма амортизационных отчислений, определяемая исходя из полной восстановительной стоимости всех действующих основных производственных фондов, амортизационных отчислений по их видам.

В статье "Прочие денежные расходы" показывают все затраты, которые не могут быть отнесены ни к одной из перечисленных статей.

Соотношение отдельных экономических элементов в процентах к общей сумме затрат выражает структуру себестоимости реализуемой продукции, которая характеризует не только удельный вес различных элементов затрат в себестоимости, но и их роль в производстве этой продукции. При этом в структуре затрат на мукомольно-крупяных и комбикормовых предприятиях наибольший удельный вес имеет стоимость перерабатываемого сырья (зерна), достигающая на мельницах 95 % всех затрат.

Наряду с планированием в разрезе сметы затрат на производство реализуемой продукции по отдельным экономическим элементам при калькулировании на мукомольных предприятиях себестоимости 1 т муки и крупы по видам и сортам, отрубей и мучки, 1 т фасованной муки и крупы и на крупозаводах 1 т крупы по видам и сортам применяется методика планирования затрат по калькуляционным статьям. В этих статьях затраты предприятий на плановый выпуск реализуемой продукции группируются не по их экономическому содержанию, а по функциональному назначению и той роли, которую они играют в процессе производства, например расходы на подготовку и освоение производства, включающие затраты на вспомогательные материалы, заработную плату – основную и дополнительную, энергию и т. д., расходы на содержание и эксплуатацию оборудования, которые также включают различные по экономическому содержанию элементы, цеховые и общезаводские расходы.

Чтобы определить производственную (фабрично-заводскую) себестоимость всей товарной продукции, из общей суммы сметы затрат

на производство исключают расходы, связанные с выполнением работ и услуг непромышленного характера, а также непроизводственные расходы — по жилищно-коммунальному хозяйству, капитальному строительству и капитальному ремонту зданий. Если к производственной себестоимости товарной продукции прибавить полную смету внепроизводственных расходов по сбыту готовой продукции, отчисления на научно-исследовательские работы и управление, то получим полную себестоимость товарной продукции. Величина ее должна соответствовать затратам на производство, исчисленным по статьям калькуляции, с добавлением той же суммы внепроизводственных расходов и исключением стоимости услуг непромышленного характера и расходов на жилищно-коммунальное хозяйство, капитальное строительство и ремонт зданий.

На предприятиях мукомольно-крупяной и комбикормовой промышленности применяются следующие показатели себестоимости продукции с учетом особенностей производства на каждом предприятии:

1) себестоимость единицы продукции для предприятий, выпускающих один вид продукции. Выполнение плана себестоимости на этих предприятиях оценивается сопоставлением фактической себестоимости единицы вырабатываемой продукции с плановой;

2) снижение себестоимости сравнимой товарной продукции. Этот показатель выражает в процентах экономию от снижения ее себестоимости, отнесенную к себестоимости соответствующих видов продукции в базисном периоде. Экономия от снижения себестоимости соответствующего вида товарной продукции определяется умножением планируемого объема ее производства на плановую себестоимость планируемого периода и на среднегодовую себестоимость базисного периода.

Разность между вторым и первым произведением, отнесенная ко второму из них и выраженная в процентах, представляет величину планового снижения себестоимости сравнимой товарной продукции;

3) наиболее универсальным и приемлемым для всех предприятий показателем себестоимости являются затраты на 1 руб. товарной продукции. Они определяются делением себестоимости товарной продукции на ее объем, исчисленный в единых оптовых ценах предприятия. Выполнение плана по себестоимости продукции для этих предприятий оценивается сопоставлением фактических затрат на 1 руб. товарной продукции (в коп.) с аналогичными затратами по плану, пересчитанному на фактический выпуск и ассортимент продукции.

Вопросы планирования, учета выполнения сметы затрат на производство и себестоимости товарной продукции детально изложены в Инструкции по планированию, учету и калькулированию себестоимости продукции предприятий мукомольно-крупяной и комбикормовой промышленности.

§ 4. СИСТЕМА ЦЕН НА ЗЕРНОВЫЕ И МАСЛИЧНЫЕ КУЛЬТУРЫ И ПРОДУКТЫ ПЕРЕРАБОТКИ ЗЕРНА

На хлебоприемных и зерноперерабатывающих предприятиях действует следующая система цен на зерно и продукты его переработки:

1. Закупочные цены на зерновые и масличные культуры. В настоящее время принято решение о новых государственных закупочных ценах на зерновые культуры урожая 1990 г. Они единые по стране, что позволит сделать более выгодным наращивание производства зерновых в Поволжье, на Северном Кавказе, Урале и Сибири и других районах РСФСР, на Украине и в Казахстане – там, где зерно обходится дешевле. По всем зерновым культурам цены дифференцированы в зависимости от потребительских свойств продукции. Новые закупочные цены установлены на зерно на уровне 300 руб. за 1 т. По этим ценам хлебоприемные предприятия производят расчеты с колхозами и совхозами за продаваемое ими государству зерно. По закупочным ценам ведется также расчет с государством за семена масличных культур.

2. Единые расчетные цены на зерновые, крупяные, бобовые и масличные культуры (кроме арахиса, сафлора и др.), а также на побочные продукты и зерновые отходы от первичной обработки зерна. По единым расчетным ценам эти продукты кредитуются учреждениями Агропромбанка. По ним производятся внутрисистемные расчеты между предприятиями-поставщиками и покупателями.

3. Единые оптовые цены без налога с оборота на зерновые и масличные культуры по своей структуре состоят из следующих элементов: единой расчетной цены на соответствующую культуру, издержек по приему, очистке, сушке, хранению и отпуску (отгрузке), железнодорожного тарифа и водного фрахта, плановой прибыли хлебоприемных предприятий.

4. Единые оптовые цены предприятия на продукты переработки зерна возмещают стоимость переработанного зерна по единой оптовой цене без налога с оборота, издержки производства на каждую тонну выпущенной продукции в размере ее плановой себестоимости и сверх того содержат плановую прибыль. По этим ценам учитываются на балансах предприятий хлебопродуктов, кредитуются учреждениями Агропромбанка сверхнормативные запасы муки, крупы, комбикормов и другой продукции, осуществляются расчеты за них между хлебоприемными и зерноперерабатывающими предприятиями при внутрисистемных перемещениях.

5. Единые оптовые цены без налога с оборота на готовую продукцию зерноперерабатывающих предприятий по своей структуре состоят из единой оптовой цены предприятия, издержек хлебоприемного предприятия или реализационной базы по приему, хранению, отпуску и транзиту готовой продукции, транспортных издержек и прибыли хлебоприемных предприятий. Последние три элемента представляют реализаци-

онную разницу, получаемую системой хлебоприемных предприятий и реализационных баз от реализации готовой продукции. За счет сумм реализационных разниц возмещаются издержки обращения, транспортные расходы, плановая прибыль хлебоприемных предприятий.

6. Поясные оптовые цены с налогом с оборота на зерно и продукты его переработки. По своей структуре эти цены состоят из единых оптовых цен без налога с оборота на соответствующие зерновые культуры и виды готовой продукции и твердых ставок налога с оборота. Если к поясной оптовой цене с налогом с оборота прибавить торговую скидку, то получим розничную цену. Например, схематично структура розничной цены на муку пшеничную I сорта представляется в следующем виде (в руб.) (табл. 1).

1. Структура розничной цены 1 т пшеничной муки

№ строки	Показатель	Величина
1	Средняя закупочная цена за 1 т мягкой пшеницы	300
2	Расходы за доставку из колхозов и совхозов	6
3	Единая расчетная цена за 1 т (стр. 1 + стр. 2)	306
4	Реализационная разница, получаемая от реализации зерна	15
5	Единая оптовая цена без налога с оборота на 1 т мягкой пшеницы (стр. 3 + стр. 4)	321
6	Стоимость пшеницы, использованной на выработку 1 т муки пшеничной I сорта при 75 %-ном помоле	430
7	Единая оптовая цена предприятия на 1 т муки пшеничной I сорта [430 + (6 издержки производства) + + 9 (прибыль мельницы)]	445
8	Реализационная разница от реализации 1 т муки	10
9	Единая оптовая цена без налога с оборота на муку пшеничную I сорта (стр. 7 + стр. 8)	455
10	Налог с оборота на 1 т муки пшеничной I сорта III пояса	69,2
11	Поясная оптовая цена с налогом с оборота (стр. 9 + + стр. 10)	524,2
12	Торговая скидка (издержки + прибыль торговли)	40
13	Розничная цена на 1 т муки пшеничной I сорта, выработанной из мягкой пшеницы	564,2

У хлебоприемных предприятий и реализационных баз, осуществляющих расчеты с покупателями зерна и продуктов его переработки по оптовым ценам без налога с оборота и с налогом с оборота, откладываются реализационные разницы, которые концентрируются у вышестоящих организаций хлебопродуктов и служат источником, за счет которого они возмещают подчиненным им хлебоприемным предприятиям издержки обращения, тариф и фрахт, а также прибыль.

Формирование денежных доходов хлебоприемных предприятий, за счет которых возмещаются их издержки и образуется прибыль, про-

изводится при помощи расчетно-отпускной цены, которая устанавливается на 1 т комплексного грузооборота. Применение этой цены при расчетах за выполненный объем комплексного грузооборота обеспечивает равномерное распределение прибыли, полученной от реализации хлебопродуктов в целом по объединению, вышестоящей организации союзной республики, не имеющей областного деления, между подчиненными им хлебоприемными предприятиями, реализационными и хлебными базами пропорционально объемам выполненного комплексного грузооборота.

Стабильная расчетно-отпускная цена в пределах областного, краевого, республиканского (АССР) территориального производственного предприятия, дифференцированная при необходимости по группам хлебоприемных предприятий, имеющих примерно одинаковый уровень развития материально-технической базы, ставит коллективы этих предприятий в равные условия по достижению максимального производственного эффекта с минимальными затратами средств и повышению уровня рентабельности хозяйственной деятельности. Чем ниже фактические издержки обращения, затрачиваемые на каждую тонну комплексного грузооборота, тем выше прибыль и уровень рентабельности. Поэтому прибыль хлебоприемного предприятия по своему содержанию представляет хозрасчетную прибыль, прибыль от реализации хлебопродуктов, которая при помощи расчетно-отпускной цены, с учетом результатов хозрасчетной деятельности, распределяется между хлебоприемными предприятиями объединения, вышестоящей организации союзной республики, не имеющей областного деления, территориально-производственного объединения пропорционально объемам выполненного комплексного грузооборота.

Вышестоящие организации согласовывают с подведомственными им хлебоприемными предприятиями стабильные на пятилетку:

объемы комплексного грузооборота, расчетно-отпускные цены на комплексный грузооборот;

нормы начисления прибыли на сверхплановый грузооборот в пределах 25 % нормы плановой прибыли;

нормы платы за производственные фонды, трудовые и природные ресурсы, отчисления от расчетной прибыли в бюджет (в %), отчисления вышестоящей организации хлебопродуктов в централизованный фонд развития производства, науки и техники, а также в резервы по фондам социального развития и материального поощрения подведомственных ей предприятий.

За вычетом этих платежей остальная часть балансовой прибыли остается в распоряжении предприятия и используется на образование резервного фонда (фонда риска), фонда развития производства, науки и техники, социального развития и материального поощрения.

§ 5. ПЛАНИРОВАНИЕ ВЫРУЧКИ

Выручка хлебоприемного предприятия, за счет которой возмещаются его издержки, включаемые в смету, и образуется плановая прибыль, прежде всего планируется от выполнения комплексного грузооборота.

Пример. Годовой план комплексного грузооборота хлебоприемного предприятия составляет 200 тыс. т, в том числе на I квартал – 48, на II – 36, на III – 62 и на IV квартал – 54 тыс. т. Единая расчетно-отпускная цена на 1 т комплексного грузооборота 4,50 руб., в том числе норма издержек обращения 2,50 руб. и плановая прибыль 2 руб. В этом случае годовая сумма выручки от выполнения плана комплексного грузооборота составит 900 тыс. руб. (200 тыс. т × 4,50 руб.), в том числе в I кварта́ле – 216 (46 тыс. т × 4,50 руб.), во II квартале – 162 (36 тыс. т · 4,50 руб.), в III квартале – 279 (62 тыс. т · 4,50 руб.) и в IV квартале – 242 тыс. руб. (54 тыс. т · 4,50 руб.).

За выполненный объем комплексного грузооборота в пределах плана начисление доходов производится по установленной расчетно-отпускной цене. За каждую выполненную сверх плана тонну комплексного грузооборота выручка начисляется в размере нормы прямых расходов с добавлением 25 % индивидуальной нормы прибыли и 75 % плановой нормы расходов по уплате процентов за банковский кредит, которая не может быть больше фактически уплаченных сверх плана процентов.

Начисление в соответствии с этой методикой суммы выручки производится ежемесячно нарастающим итогом. При плане комплексного грузооборота на I полугодие 84 тыс. т и фактическом выполнении 87 тыс. т выручка хлебоприемного предприятия за январь – июнь составит:

1) за выполненный комплексный грузооборот в пределах плана 378 тыс. руб. (84 тыс. т · 4,50 руб.),

2) за выполненный комплексный грузооборот сверх плана 3,36 тыс. руб., в том числе по плановой норме прямых расходов 1,5 тыс. руб. (50 коп. · 3 тыс. т); по 25 % индивидуальной нормы прибыли 1,5 тыс. руб. (50 коп. · 3 тыс. т); по 75 % нормы процентов за банковский кредит 0,36 тыс. руб. (12 коп. · 3 тыс. т). Всего начислено 381,36 тыс. руб., в том числе за январь – май 340 тыс. руб., необходимо начислить дополнительно за июнь 41,36 тыс. руб.

Кроме выручки от выполнения комплексного грузооборота, представляющего важнейшую статью доходов, хлебоприемные предприятия получают доходы, занимающие небольшой удельный вес, от выполнения следующих операций:

переработка на мельницах местного подчинения зерна, числящегося по единой расчетной цене, и оценка полученной муки, а также отрубей и отходов по единым оптовым ценам предприятия;

прессовка и оценка прессованного сена с учетом массы проволоки по оптово-отпускной цене, включающей расходы на прессовку 1 т сена;

изводится при помощи расчетно-отпускной цены, которая устанавливается на 1 т комплексного грузооборота. Применение этой цены при расчетах за выполненный объем комплексного грузооборота обеспечивает равномерное распределение прибыли, полученной от реализации хлебопродуктов в целом по объединению, вышестоящей организации союзной республики, не имеющей областного деления, между подчиненными им хлебоприемными предприятиями, реализационными и хлебными базами пропорционально объемам выполненного комплексного грузооборота.

Стабильная расчетно-отпускная цена в пределах областного, краевого, республиканского (АССР) территориального производственного предприятия, дифференцированная при необходимости по группам хлебоприемных предприятий, имеющих примерно одинаковый уровень развития материально-технической базы, ставит коллективы этих предприятий в равные условия по достижению максимального производственного эффекта с минимальными затратами средств и повышению уровня рентабельности хозяйственной деятельности. Чем ниже фактические издержки обращения, затрачиваемые на каждую тонну комплексного грузооборота, тем выше прибыль и уровень рентабельности. Поэтому прибыль хлебоприемного предприятия по своему содержанию представляет хозрасчетную прибыль, прибыль от реализации хлебопродуктов, которая при помощи расчетно-отпускной цены, с учетом результатов хозрасчетной деятельности, распределяется между хлебоприемными предприятиями объединения, вышестоящей организации союзной республики, не имеющей областного деления, территориально-производственного объединения пропорционально объемам выполненного комплексного грузооборота.

Вышестоящие организации согласовывают с подведомственными им хлебоприемными предприятиями стабильные на пятилетку:

объемы комплексного грузооборота, расчетно-отпускные цены на комплексный грузооборот;

нормы начисления прибыли на сверхплановый грузооборот в пределах 25 % нормы плановой прибыли;

нормы платы за производственные фонды, трудовые и природные ресурсы, отчисления от расчетной прибыли в бюджет (в %), отчисления вышестоящей организации хлебопродуктов в централизованный фонд развития производства, науки и техники, а также в резервы по фондам социального развития и материального поощрения подведомственных ей предприятий.

За вычетом этих платежей остальная часть балансовой прибыли остается в распоряжении предприятия и используется на образование резервного фонда (фонда риска), фонда развития производства, науки и техники, социального развития и материального поощрения.

§ 5. ПЛАНИРОВАНИЕ ВЫРУЧКИ

Выручка хлебоприемного предприятия, за счет которой возмещаются его издержки, включаемые в смету, и образуется плановая прибыль, прежде всего планируется от выполнения комплексного грузооборота.

Пример. Годовой план комплексного грузооборота хлебоприемного предприятия составляет 200 тыс. т, в том числе на I квартал – 48, на II – 36, на III – 62 и на IV квартал – 54 тыс. т. Единая расчетно-отпускная цена на 1 т комплексного грузооборота 4,50 руб., в том числе норма издержек обращения 2,50 руб. и плановая прибыль 2 руб. В этом случае годовая сумма выручки от выполнения плана комплексного грузооборота составит 900 тыс. руб. (200 тыс. т × 4,50 руб.), в том числе в I квáртале – 216 (46 тыс. т × 4,50 руб.), во II квартале – 162 (36 тыс. т · 4,50 руб.), в III квартале – 279 (62 тыс. т · 4,50 руб.) и в IV квартале – 242 тыс. руб. (54 тыс. т · 4,50 руб.).

За выполненный объем комплексного грузооборота в пределах плана начисление доходов производится по установленной расчетно-отпускной цене. За каждую выполненную сверх плана тонну комплексного грузооборота выручка начисляется в размере нормы прямых расходов с добавлением 25 % индивидуальной нормы прибыли и 75 % плановой нормы расходов по уплате процентов за банковский кредит, которая не может быть больше фактически уплаченных сверх плана процентов.

Начисление в соответствии с этой методикой суммы выручки производится ежемесячно нарастающим итогом. При плане комплексного грузооборота на I полугодие 84 тыс. т и фактическом выполнении 87 тыс. т выручка хлебоприемного предприятия за январь – июнь составит:

1) за выполненный комплексный грузооборот в пределах плана 378 тыс. руб. (84 тыс. т · 4,50 руб.),

2) за выполненный комплексный грузооборот сверх плана 3,36 тыс. руб., в том числе по плановой норме прямых расходов 1,5 тыс. руб. (50 коп. · 3 тыс. т); по 25 % индивидуальной нормы прибыли 1,5 тыс. руб. (50 коп. · 3 тыс. т); по 75 % нормы процентов за банковский кредит 0,36 тыс. руб. (12 коп. · 3 тыс. т). Всего начислено 381,36 тыс. руб., в том числе за январь – май 340 тыс. руб., необходимо начислить дополнительно за июнь 41,36 тыс. руб.

Кроме выручки от выполнения комплексного грузооборота, представляющего важнейшую статью доходов, хлебоприемные предприятия получают доходы, занимающие небольшой удельный вес, от выполнения следующих операций:

переработка на мельницах местного подчинения зерна, числящегося по единой расчетной цене, и оценка полученной муки, а также отрубей и отходов по единым оптовым ценам предприятия;

прессовка и оценка прессованного сена с учетом массы проволоки по оптово-отпускной цене, включающей расходы на прессовку 1 т сена;

доходы от операций с коммерческой тарой, представляющие выручку от реализации обработанных мешков, а также брезентов по отпускным прейскурантным ценам, а также отремонтированной тары и изменения категорий мешков;

доходы от сортообменных операций, за исключением доходов по сортовым надбавкам, которые рассчитываются исходя из количества сортовых семян, предусмотренных к отпуску колхозам и совхозам на посевные цели, и действующих ставок возмещения затрат хлебоприемных предприятий и их организационных расходов по приему, обработке, хранению и реализации сортовых и гибридных семян зерновых и масличных культур. По этой же статье отражаются суммы планируемых 10 %-ных и 2 %-ных начислений по натуральным долгосрочным и краткосрочным ссудам. Объем сортовых обменных операций и выдача зерна в натуральные ссуды должны приниматься в пределах заданий.

оценка отпускной стоимости предусмотренных по плану калиброванных семян кукурузы по оптовым ценам предприятия на калиброванные семена кукурузы;

экономия от внедрения новой техники и механизации погрузочно-разгрузочных работ на всех участках производства, обеспечивающих выполнение плана комплексного грузооборота.

Зерноперерабатывающим предприятиям установлен госзаказ на производство следующих важнейших видов продукции (в т) : из общего количества муки из зерна государственных ресурсов – мука сортовая, из нее мука высшего сорта; мука и крупа в фасованном виде, макаронные изделия в фасованном виде, из общего количества крупы из зерна государственных ресурсов – крупы быстроразваривающиеся из гречихи, ячменя, проса, пшеницы и гороха с гидротермической обработкой и др. Госзаказы включаются в государственный план экономического и социального развития и доводятся до предприятий.

В том случае, когда остатки готовой продукции на складе комбината хлебопродуктов на начало и конец планируемого периода предусматриваются без изменения и план производства продукции совпадает с планом ее реализации, в расчет плана выручки от реализации берут весь план производства товарной продукции (табл. 2). Если остатки готовой продукции в натуральном выражении на конец планируемого периода увеличиваются или уменьшаются против остатков на начало периода, то на сумму прироста или снижения остатков снижается или увеличивается план выручки от реализации товарной продукции.

Прибыль хлебоприемного предприятия планируется на основе расчета результатов от заготовительной деятельности как разница между общей суммой выручки, определяемой по отдельным статьям доходов, и общей суммой производимых затрат, рассчитываемых по отдельным статьям расходов, связанных с соответствующими статьями доходов. Так, общая сумма издержек обращения, планируемая на выполнение

2. Расчет плана выручки комбината хлебопродуктов от реализации товарной продукции (до повышения единых закупочных цен)

Показатель	Объем производства, т	Единая оптовая цена предприятия, руб.	План выручки от реализации продукции, тыс. руб.
Мука:			
высший сорт	8227	140	1151,8
I "	38946	122	4751,5
II "	39936	104	4153,3
пшенично-обойная	29057	94	2731,4
Крупа манная	1680	158	265,4
Отруби	17024	26	442,6
Итого по помолу муки	–	–	13496,0
Комбикорма	59500	65	3867,5
Капитальный ремонт оборудования, тыс. руб.	–	–	106,0
Макароны	20813	150	3122,0
Всего	–	–	20591,5

комплексного грузооборота, связана с суммой выручки, причитающейся за выполнение этого грузооборота. Выручка, как показано выше, представляет итог доходов, которые непосредственно зависят от деятельности предприятия. В числе этих доходов наибольший удельный вес занимает выручка от выполнения плана комплексного грузооборота по стабильной расчетно-отпускной цене. Что же касается затрат, то они представляют итог всех производимых предприятием расходов, также непосредственно зависящих от его деятельности.

Само собой разумеется, что чем выше будет сумма каждой статьи расхода и всего итога доходов, тем выше будет прибыль и рентабельность хлебоприемного предприятия. Если оно выполнит годовой и квартальные планы комплексного грузооборота, а также установленные плановые задания по другим производственным операциям и не допустит перерасхода средств против плана, то оно возместит все свои расходы и получит плановую прибыль, а при экономии расходов, предусмотренных по плану, еще и сверхплановую прибыль.

Если в составе хлебоприемного предприятия имеется мельница, то результат ее работы – прибыль или убыток в финансовом плане – показывается отдельно от результатов, связанных с заготовительной деятельностью. Доходы и расходы определяются соответственно на основе расчета стоимости товарной продукции по единым оптовым ценам предприятия и сметы затрат на производство продукции по плану с добавлением к ней внепроизводственных расходов. Разница между стоимостью товарной продукции, подлежащей реализации, и сметой затрат по плану, включая внепроизводственные расходы, и составит прибыль этого комбината хлебопродуктов от промышленной деятельности.

Весь план прибыли комбината хлебопродуктов складывается от пла-

нируемых результатов заготовительной и промышленной деятельности, а также других производств.

Важнейшей задачей коллективов хлебоприемных предприятий является всемерное сокращение всех расходов на основе строгого режима экономии и более полного использования внутрипроизводственных резервов. Значение прибыли в работе хлебоприемных предприятий как источника средств для образования фондов развития производства, науки и техники, социального развития и материального поощрения резко возросло. Определенную часть своей прибыли они вносят в централизованном порядке в государственный бюджет в виде платы за основные и нормируемые оборотные средства, трудовые ресурсы, процентов за банковский кредит Агропромбанку, отчислений от прибыли в государственный и местный бюджеты, а также вышестоящей организации хлебопродуктов по согласованию в централизованные фонды и резервы.

Осуществляя свою производственно-финансовую деятельность на основе важнейшего хозрасчетного принципа – самоокупаемости всех затрат – мукомольно-крупяные и комбикормовые предприятия получают прибыль как при продаже готовой продукции непосредственно ее покупателям, так и при отгрузке хлебоприемным предприятиям в порядке внутрисистемного перемещения. Во всех случаях прибыль представляет разницу между выручкой от реализации товарной продукции и ее полной себестоимостью. Следовательно, чем больше предприятие вырабатывает и реализует готовой продукции, тем выше у него при прочих неизменных условиях прибыль. Издержки мукомольно-крупяных и комбикормовых предприятий находятся в прямой зависимости от степени выполнения плана реализации продукции.

Из суммы выручки за товарную продукцию по плану [в рассмотренном примере (см. табл. 2) она составляет 20 591,5 тыс. руб.] вычитают ее полную себестоимость, включающую внепроизводственные расходы. При плане полной себестоимости товарной продукции в 19 564,3 тыс. руб. план прибыли составит 1027,2 тыс. руб. (20 591,5 тыс. руб. – 19 564,3 тыс. руб.). Методика расчета плана прибыли по кварталам аналогична методике расчета годового плана прибыли.

В плане прибыли от реализации продукции зерноперерабатывающих предприятий находит свое отражение экономия, получаемая от проведения мероприятий за счет кредитов Агропромбанка, предоставляемых на внедрение новой техники и механизации трудоемких производственных процессов. Поэтому указанная экономия выделяется из общей суммы прибыли и показывается в финансовом плане отдельной статьей.

Прибыль от реализации продукции, установленная на основе экономически обоснованных расчетов на год и по отдельным кварталам, направляется по финансовому плану на внесение платы в бюджет по установленным нормативам за основные производственные и нормиру-

емые оборотные средства, трудовые и природные ресурсы, уплату процентов Агропромбанку за кредит, отчисления в фонды экономического стимулирования производства и на другие расходы, предусмотренные за счет полученной прибыли.

Для успешной работы на предприятиях хлебопродуктов необходимо глубоко анализировать итоги хозяйственно-финансовой деятельности, выявлять имеющиеся на отдельных участках производства внутренние резервы снижения материальных, трудовых и финансовых ресурсов, разрабатывать и осуществлять конкретные мероприятия по вовлечению их в производство.

Вопросы и задания для самопроверки

1. Что понимается под накоплением, каковы источники его образования и роста, в каких формах оно выступает?
2. Охарактеризуйте сущность издержек обращения хлебоприемных предприятий и проанализируйте их структуру.
3. Как планируются издержки обращения, включаемые в смету, а также другие расходы хлебоприемных предприятий, влияющие на уровень накоплений?
4. Из чего складываются затраты зерноперерабатывающих предприятий и какова их структура?
5. Какие показатели применяются для характеристики себестоимости продукции зерноперерабатывающих предприятий?
6. Какие цены действуют в системе предприятий хлебопродуктов на зерно и продукты его переработки? Их структура и роль в формировании доходов хлебоприемных и зерноперерабатывающих предприятий.
7. Из чего состоит выручка хлебоприемных предприятий и как ее планируют?
8. Как планируется прибыль зерноперерабатывающих предприятий?
9. В чем заключаются особенности методики планирования прибыли хлебоприемных предприятий?
10. Из чего состоит выручка зерноперерабатывающего предприятия и как ее планируют?
11. Каковы основные пути повышения прибыли хлебоприемных и зерноперерабатывающих предприятий?

ГЛАВА V. ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТОВ В СИСТЕМЕ ХЛЕБОПРОДУКТОВ

§ 1. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ РАСЧЕТОВ

Необходимость денежных расчетов в народном хозяйстве связана с наличием товарного производства и товарного обращения продукции, которая имеет денежную оценку (стоимость) и реализуется за деньги. Каждое предприятие, осуществляя процесс производства, находится в постоянной связи с другими предприятиями и организациями, финансо-

выми органами, кредитной системой, рабочими и служащими, с которыми возникают товарно-денежные отношения по приобретению сырья и других товарно-материальных ценностей, реализации продукции, выплате заработной платы, взносам платежей в бюджет, получению и возврату банковских кредитов, расчетам с вышестоящими органами и т. д.

Таким образом, расчетные отношения возникают в процессе движения товаров и денежных средств, а также при осуществлении закупок сельскохозяйственных продуктов. Денежные расчеты тесно связаны с движением, распределением и перераспределением совокупного общественного продукта и национального дохода, поэтому правильная организация системы расчетов имеет большое значение.

Основными принципами организации расчетов являются следующие:

хозрасчетные предприятия должны иметь расчетный счет в банке, на который поступают вся выручка от реализации продукции и другие свободные денежные средства предприятия. При кредитовании предприятия по специальному ссудному счету выручка от реализации может зачисляться на этот спецссудный счет;

все расчеты предприятия должны совершаться под контролем соответствующего банка и преимущественно в безналичном порядке через расчетный или спецссудный счет, а наличными деньгами (в ограниченном порядке) – через кассу предприятия;

расчеты должны способствовать ускорению платежей, укреплению договорной дисциплины и хозяйственного расчета;

предприятие является распорядителем своего расчетного счета в банке, списания денежных средств с которого должны производиться с согласия предприятия, кроме предусмотренных законом случаев принудительного списания средств в бесспорном порядке (по исполнительным документам суда и арбитража, по распоряжениям финансового органа и в других случаях, предусмотренных законом).

Расчетные счета открываются состоящим на хозяйственном расчете предприятиям, объединениям и организациям, наделенным собственными оборотными средствами и имеющим самостоятельный баланс. Предприятиям помимо расчетного счета могут открываться банком другие (особые, ссудные и специальные) счета для хранения и использования средств целевого назначения, а также оборотных средств и средств финансирования, выдаваемых банком за счет краткосрочного и долгосрочного кредита; с указанных счетов также производятся различные расчеты. Предприятия вправе открывать расчетный и другие счета в любом банке для хранения денежных средств и осуществления всех видов расчетных, кредитных и кассовых операций по месту регистрации предприятий, в другом банке – с согласия последнего.

Производственным (структурным) единицам, бюджетным учреждениям, общественным и другим нехозрасчетным организациям открываются текущие счета, через которые они производят необходимые расчеты с другими организациями и предприятиями.

Структурным единицам, входящим в состав предприятий (объ нений), по ходатайствам последних также могут открываться расчет счета. Расчеты с поставщиками и покупателями структурными един ми могут производиться самостоятельно в соответствии с Правилам безналичных расчетах в народном хозяйстве.

Структурная единица имеет отдельный баланс, в котором отраж ся ее хозяйственная деятельность.

Все денежные расчеты по способу платежей подразделяются на личные (через кассу предприятия) и безналичные (через банк).

Расчеты предприятий наличными деньгами в основном произво ся с рабочими и служащими по заработной плате и другим выпла с индивидуальными сдатчиками сельскохозяйственных продуктов (закупках), с торгующими и другими организациями и предприяти по мелким платежам, ограниченным определенным лимитом.

Безналичные расчеты в народном хозяйстве занимают домини щее положение, поскольку основная масса расчетов производится в наличном порядке. Безналичные расчеты, не требующие участия в пл жах наличных денег, имеют большое значение для регулирования де ного обращения в стране, способствуют ускорению платежей.

Расчеты на сумму от 100 руб. и выше осуществляются только в наличном порядке. По своему характеру и порядку осуществления безналичные расчеты подразделяются на две основные группы:

расчеты по товарным операциям, связанные с движением матери ных ценностей, выполнением работ и оказанием услуг;

расчеты по нетоварным операциям, связанные с операциями рас деления и перераспределения денежных накоплений в народном хозя ве (платежи, взносы и расчеты, не имеющие связи с движением мат альных ценностей).

В зависимости от местонахождения поставщика, покупателя и отделений банка расчеты подразделяются на:

одногородние (местные), когда поставщик и покупатель наход в одном городе или населенном пункте и обслуживаются одним разными, но одногородними учреждениями банка;

иногородние, когда поставщик и покупатель находятся в раз ных городах или пунктах и обслуживаются различными иногородн учреждениями банка.

Предприятия и учреждения банков осуществляют расчеты соблюдении указанных принципов и определенных условий, в частно

платежи производятся, как правило, после отгрузки товарно-м риальных ценностей, выполнения работ и оказания услуг;

платежи производятся за счет собственных средств плательш или кредитов банка;

зачисление средств на счет получателя осуществляется лишь п списания этих сумм со счета плательщика, за исключением слу расчетов чеками и сводными требованиями.

выми органами, кредитной системой, рабочими и служащими, с которыми возникают товарно-денежные отношения по приобретению сырья и других товарно-материальных ценностей, реализации продукции, выплате заработной платы, взносам платежей в бюджет, получению и возврату банковских кредитов, расчетам с вышестоящими органами и т. д.

Таким образом, расчетные отношения возникают в процессе движения товаров и денежных средств, а также при осуществлении закупок сельскохозяйственных продуктов. Денежные расчеты тесно связаны с движением, распределением и перераспределением совокупного общественного продукта и национального дохода, поэтому правильная организация системы расчетов имеет большое значение.

Основными принципами организации расчетов являются следующие:

хозрасчетные предприятия должны иметь расчетный счет в банке, на который поступают вся выручка от реализации продукции и другие свободные денежные средства предприятия. При кредитовании предприятия по специальному ссудному счету выручка от реализации может зачисляться на этот спецссудный счет;

все расчеты предприятия должны совершаться под контролем соответствующего банка и преимущественно в безналичном порядке через расчетный или спецссудный счет, а наличными деньгами (в ограниченном порядке) – через кассу предприятия;

расчеты должны способствовать ускорению платежей, укреплению договорной дисциплины и хозяйственного расчета;

предприятие является распорядителем своего расчетного счета в банке, списания денежных средств с которого должны производиться с согласия предприятия, кроме предусмотренных законом случаев принудительного списания средств в бесспорном порядке (по исполнительным документам суда и арбитража, по распоряжениям финансового органа и в других случаях, предусмотренных законом).

Расчетные счета открываются состоящим на хозяйственном расчете предприятиям, объединениям и организациям, наделенным собственными оборотными средствами и имеющим самостоятельный баланс. Предприятиям помимо расчетного счета могут открываться банком другие (особые, ссудные и специальные) счета для хранения и использования средств целевого назначения, а также оборотных средств и средств финансирования, выдаваемых банком за счет краткосрочного и долгосрочного кредита; с указанных счетов также производятся различные расчеты. Предприятия вправе открывать расчетный и другие счета в любом банке для хранения денежных средств и осуществления всех видов расчетных, кредитных и кассовых операций по месту регистрации предприятий, в другом банке – с согласия последнего.

Производственным (структурным) единицам, бюджетным учреждениям, общественным и другим нехозрасчетным организациям открываются текущие счета, через которые они производят необходимые расчеты с другими организациями и предприятиями.

Структурным единицам, входящим в состав предприятий (объединений), по ходатайствам последних также могут открываться расчетные счета. Расчеты с поставщиками и покупателями структурными единицами могут производиться самостоятельно в соответствии с Правилами о безналичных расчетах в народном хозяйстве.

Структурная единица имеет отдельный баланс, в котором отражается ее хозяйственная деятельность.

Все денежные расчеты по способу платежей подразделяются на наличные (через кассу предприятия) и безналичные (через банк).

Расчеты предприятий наличными деньгами в основном производятся с рабочими и служащими по заработной плате и другим выплатам, с индивидуальными сдатчиками сельскохозяйственных продуктов (при закупках), с торгующими и другими организациями и предприятиями по мелким платежам, ограниченным определенным лимитом.

Безналичные расчеты в народном хозяйстве занимают доминирующее положение, поскольку основная масса расчетов производится в безналичном порядке. Безналичные расчеты, не требующие участия в платежах наличных денег, имеют большое значение для регулирования денежного обращения в стране, способствуют ускорению платежей.

Расчеты на сумму от 100 руб. и выше осуществляются только в безналичном порядке. По своему характеру и порядку осуществления все безналичные расчеты подразделяются на две основные группы:

расчеты по товарным операциям, связанные с движением материальных ценностей, выполнением работ и оказанием услуг;

расчеты по нетоварным операциям, связанные с операциями распределения и перераспределения денежных накоплений в народном хозяйстве (платежи, взносы и расчеты, не имеющие связи с движением материальных ценностей).

В зависимости от местонахождения поставщика, покупателя и их отделений банка расчеты подразделяются на:

одногородние (местные), когда поставщик и покупатель находятся в одном городе или населенном пункте и обслуживаются одним или разными, но одногородними учреждениями банка;

иногородние, когда поставщик и покупатель находятся в различных городах или пунктах и обслуживаются различными иногородними учреждениями банка.

Предприятия и учреждения банков осуществляют расчеты при соблюдении указанных принципов и определенных условий, в частности:

платежи производятся, как правило, после отгрузки товарно-материальных ценностей, выполнения работ и оказания услуг;

платежи производятся за счет собственных средств плательщика или кредитов банка;

зачисление средств на счет получателя осуществляется лишь после списания этих сумм со счета плательщика, за исключением случаев расчетов чеками и сводными требованиями.

Сосредоточение денежных средств предприятий на счетах в банках позволяет учреждениям банка осуществлять в широких масштабах безналичные расчеты, кредитные операции, а также контроль за расчетами.

Безналичные расчеты тесно связаны с краткосрочным кредитованием предприятий и хозяйственных организаций. Вопросы осуществления и оформления безналичных расчетов регламентируются Законом СССР "О предприятиях в СССР", Правилами безналичных расчетов в народном хозяйстве Госбанка СССР № 2 и другими нормативными актами.

§ 2. ФОРМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

Безналичные расчеты за товарно-материальные ценности, выполненные работы, оказанные услуги и по прочим операциям производятся путем списания средств с расчетного (или другого) счета покупателя (заказчика) и зачисления их на соответствующий банковский счет поставщика (подрядчика), т. е. со счета плательщика на счет получателя.

В зависимости от конкретных условий работы предприятий, способов организации платежа и принципов кредитования могут применяться различные формы безналичных расчетов. В соответствии с правилами безналичных расчетов в настоящее время безналичные расчеты между предприятиями, организациями и учреждениями производятся: платежными требованиями (акцептная форма расчетов); аккредитивами; платежными поручениями, включая переводы через предприятия Министерства связи СССР; чеками; сводными требованиями; инкассовыми поручениями (распоряжениями на бесспорное списание средств).

При равномерных и постоянных поставках расчеты могут производиться в порядке плановых платежей. Порядок и форма расчетов определяются в договоре между поставщиком и покупателем. Применение той или иной формы расчетов определяется соглашением между ними и зависит от местонахождения предприятий, условий отгрузки (отпуска) продукции, платежеспособности покупателя и других факторов.

Расчеты платежными требованиями с акцептом[1] и без акцепта плательщика являются наиболее распространенными и широко применяются в системе хлебопродуктов при расчетах между предприятиями и организациями по товарным операциям, за выполненные работы и оказанные услуги на основании заключенных договоров и соглашений.

При расчетах платежными требованиями поставщик после отгрузки (отпуска) продукции оформляет и представляет в обслуживающий его

---

[1] Акцепт — это согласие покупателя (плательщика) на оплату расчетных документов поставщика.

банк расчетный документ – платежное требование к плательщику об уплате получателю определенной суммы за товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги путем списания денег со счета покупателя и зачисления их на счет поставщика.

В этих целях поставщик обязан представить в банк на инкассо указанное требование в трех-четырех экземплярах по специальной форме (с заполнением требуемых реквизитов) в установленный (в пределах исковой давности) срок с приложением в необходимых случаях товарно-транспортных или других документов.

В платежных требованиях, в частности, указываются номер и дата договора, дата отгрузки (отпуска) товаров или приемо-сдаточных документов, вид доставки, ссылка на документы о выполненных работах и оказанных услугах и другие реквизиты.

В предусмотренных решениями правительства или договором случаях оставления товара на ответственное хранение у поставщика в платежных требованиях делается соответствующая запись со ссылкой на необходимые документы. Оплата требований производится в банке по месту нахождения покупателя, как правило, только с согласия (акцепта) плательщика.

Без акцепта оплачиваются требования за газ, воду, электрическую и тепловую энергию, телефон, канализацию, почтово-телеграфные и другие услуги, на которые утверждены тарифы, и в других случаях, предусмотренных законодательством.

Ответственность за обоснованность безакцептного взыскания средств несет взыскатель причитающихся платежей. Акцепт требований может быть предварительным до наступления срока платежа или последующим, когда платеж уже произведен.

В порядке предварительного акцепта оплачиваются требования в случаях, предусмотренных договором, по экспортно-импортным операциям, по расчетам с колхозами, бюджетными и другими организациями. При расчетах в порядке предварительного акцепта требования оплачиваются на следующий день после истечения срока акцепта. Плательщик может заявить банку отказ от акцепта по иногородним расчетам в течение трех рабочих дней и по одногородним расчетам в течение двух рабочих дней после поступления требования.

При расчетах в порядке последующего акцепта требования оплачиваются по мере их поступления в банк плательщика с приемом отказов от акцепта в течение трех рабочих дней после поступления требований. Сумма отказа списывается со счета поставщика и восстанавливается на счет плательщика.

Банк плательщика проверяет возможность принятия требования к оплате. Подлежат возврату без исполнения требования, принятые по истечении срока исковой давности; требования за продукцию, реализация которых запрещена; требования по нетоварным операциям и на

Сосредоточение денежных средств предприятий на счетах в банках позволяет учреждениям банка осуществлять в широких масштабах безналичные расчеты, кредитные операции, а также контроль за расчетами.

Безналичные расчеты тесно связаны с краткосрочным кредитованием предприятий и хозяйственных организаций. Вопросы осуществления и оформления безналичных расчетов регламентируются Законом СССР "О предприятиях в СССР", Правилами безналичных расчетов в народном хозяйстве Госбанка СССР № 2 и другими нормативными актами.

§ 2. ФОРМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

Безналичные расчеты за товарно-материальные ценности, выполненные работы, оказанные услуги и по прочим операциям производятся путем списания средств с расчетного (или другого) счета покупателя (заказчика) и зачисления их на соответствующий банковский счет поставщика (подрядчика), т. е. со счета плательщика на счет получателя.

В зависимости от конкретных условий работы предприятий, способов организации платежа и принципов кредитования могут применяться различные формы безналичных расчетов. В соответствии с правилами безналичных расчетов в настоящее время безналичные расчеты между предприятиями, организациями и учреждениями производятся: платежными требованиями (акцептная форма расчетов); аккредитивами; платежными поручениями, включая переводы через предприятия Министерства связи СССР; чеками; сводными требованиями; инкассовыми поручениями (распоряжениями на бесспорное списание средств).

При равномерных и постоянных поставках расчеты могут производиться в порядке плановых платежей. Порядок и форма расчетов определяются в договоре между поставщиком и покупателем. Применение той или иной формы расчетов определяется соглашением между ними и зависит от местонахождения предприятий, условий отгрузки (отпуска) продукции, платежеспособности покупателя и других факторов.

Расчеты платежными требованиями с акцептом[1] и без акцепта плательщика являются наиболее распространенными и широко применяются в системе хлебопродуктов при расчетах между предприятиями и организациями по товарным операциям, за выполненные работы и оказанные услуги на основании заключенных договоров и соглашений.

При расчетах платежными требованиями поставщик после отгрузки (отпуска) продукции оформляет и представляет в обслуживающий его

---

[1] Акцепт – это согласие покупателя (плательщика) на оплату расчетных документов поставщика.

банк расчетный документ – платежное требование к плательщику об уплате получателю определенной суммы за товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги путем списания денег со счета покупателя и зачисления их на счет поставщика.

В этих целях поставщик обязан представить в банк на инкассо указанное требование в трех-четырех экземплярах по специальной форме (с заполнением требуемых реквизитов) в установленный (в пределах исковой давности) срок с приложением в необходимых случаях товарно-транспортных или других документов.

В платежных требованиях, в частности, указываются номер и дата договора, дата отгрузки (отпуска) товаров или приемо-сдаточных документов, вид доставки, ссылка на документы о выполненных работах и оказанных услугах и другие реквизиты.

В предусмотренных решениями правительства или договором случаях оставления товара на ответственное хранение у поставщика в платежных требованиях делается соответствующая запись со ссылкой на необходимые документы. Оплата требований производится в банке по месту нахождения покупателя, как правило, только с согласия (акцепта) плательщика.

Без акцепта оплачиваются требования за газ, воду, электрическую и тепловую энергию, телефон, канализацию, почтово-телеграфные и другие услуги, на которые утверждены тарифы, и в других случаях, предусмотренных законодательством.

Ответственность за обоснованность безакцептного взыскания средств несет взыскатель причитающихся платежей. Акцепт требований может быть предварительным до наступления срока платежа или последующим, когда платеж уже произведен.

В порядке предварительного акцепта оплачиваются требования в случаях, предусмотренных договором, по экспортно-импортным операциям, по расчетам с колхозами, бюджетными и другими организациями. При расчетах в порядке предварительного акцепта требования оплачиваются на следующий день после истечения срока акцепта. Плательщик может заявить банку отказ от акцепта по иногородним расчетам в течение трех рабочих дней и по одногородним расчетам в течение двух рабочих дней после поступления требования.

При расчетах в порядке последующего акцепта требования оплачиваются по мере их поступления в банк плательщика с приемом отказов от акцепта в течение трех рабочих дней после поступления требований. Сумма отказа списывается со счета поставщика и восстанавливается на счет плательщика.

Банк плательщика проверяет возможность принятия требования к оплате. Подлежат возврату без исполнения требования, принятые по истечении срока исковой давности; требования за продукцию, реализация которых запрещена; требования по нетоварным операциям и на

безакцептное списание, а также требования, оформленные с нарушением установленных банком правил.

Правилами Госбанка СССР № 2 предусмотрен определенный порядок оформления и сдачи банку платежных требований. Плательщик имеет право отказаться от акцепта (оплаты) платежного требования полностью или частично при наличии законных оснований.

Полный отказ от акцепта требований допускается в случаях:

предъявления требования на незаказанные (не предусмотренные договором) товары или услуги;

отгрузки товаров по ненадлежащему адресу;

досрочной поставки товаров или оказания услуг без согласия покупателя (заказчика);

недоброкачественности, некомплектности товара или несоответствия его требованиям стандартов и технических условий, документально установленных до истечения срока акцепта;

отсутствия утвержденной или согласованной в установленном порядке цены на товары и услуги;

предъявления поставщиком требования на ранее оплаченные товары и услуги;

предъявления поставщиком бестоварного требования;

переадресования товаров поставщиком в пути следования.

Плательщик имеет право частичного отказа от акцепта в случаях частичного нарушения требований, а также при обнаружении арифметических ошибок в документах и недостаче товаров при приемке.

Плательщик вправе отказаться от акцепта требования полностью или частично и в других случаях, предусмотренных законодательством, особыми условиями поставки и договором. Отказ от акцепта не принимается банком к исполнению при отсутствии мотивов или их противоречии правилам; при этом банки не рассматривают споры по существу отказов от акцепта.

В зависимости от наличия средств на счетах плательщиков суммы оплачиваемых документов списываются полностью или частично по мере поступления средств.

Для укрепления расчетной дисциплины поставщику предоставлено право переводить покупателя на аккредитивную форму расчетов (при иногородних расчетах) или на предварительную оплату платежными поручениями (в основном при одногородних расчетах).

Аккредитивная форма расчетов применяется в случаях, установленных договором и по предложению поставщика, в частности при разовых иногородних поставках и задержках оплаты счетов при акцептной форме расчетов.

При расчетах аккредитивами плательщик поручает обслуживающему его банку произвести оплату товарно-материальных ценностей и оказанных услуг по месту нахождения получателя средств на условиях, указанных плательщиком в заявлении.

Открытие аккредитива производится за счет собственных средств покупателя или кредитов банка для расчетов только с одним поставщиком. Срок действия аккредитива в банке поставщика устанавливается покупателем, как правило, в пределах до 15 дней со дня открытия.

Оплата по аккредитиву расчетных документов производится банком поставщика по мере представления документов, удостоверяющих отгрузку товара, с акцептной надписью уполномоченного покупателя, если это предусмотрено условиями аккредитива. Наличие аккредитива покупателя в банке гарантирует своевременность оплаты счетов.

Расчеты платежными поручениями производятся при товарных и нетоварных операциях, при иногородних и одногородних расчетах за товарно-материальные ценности, оказанные услуги и в порядке различных платежей, взносов и перечислений. Платежными поручениями могут производиться перечисления плановых и авансовых платежей в порядке предварительной оплаты и в погашение кредиторской задолженности.

Платежное поручение представляет собой приказ плательщика банку списать с его расчетного (или другого) счета определенную сумму и перевести ее на определенный банковский счет получателя.

Поручение действительно в течение 10 дней, по истечении которых оно банком не принимается. Суммы принятых к исполнению поручений списываются с указанных в поручениях счетов плательщиков.

При недостаточности средств на счетах плательщиков для оплаты поручений они оплачиваются частично. При расчетах по нетоварным операциям и отсутствии средств на расчетном счете плательщика поручения принимаются банком в картотеку № 2.

Разновидностью указанных расчетов являются расчеты поручениями, акцептованными банком, которые применяются при расчетах с транспортными организациями, с предприятиями связи, за товары и услуги в порядке перевода через предприятия связи, а также при расчетах бюджетных организаций за товары и оказанные услуги.

При акцепте поручений банк гарантирует поставщику оплату каждого поручения в полной сумме.

Форма расчетов переводами через предприятия Министерства связи СССР используется предприятиями в случаях перевода денежных средств отдельным гражданам (зарплата, пенсии, алименты, командировочные, суммы, причитающиеся индивидуальным сдатчикам сельхозпродуктов), а также предприятиям, организациям, учреждениям и своим уполномоченным, находящимся в пунктах, где нет отделений банка.

Предприятия имеют право делать через предприятия связи переводы на сумму не более 25 руб., за исключением переводов без ограничения сумм на имя отдельных граждан, других предприятий, своих уполномоченных на расходы для выплаты заработной платы, по организованному набору рабочих, по заготовке сельхозпродукции и в некоторых других случаях.

Сумма почтовых сборов по переводам может уплачиваться предприятиям связи наличными деньгами или включаться в общую сумму платежного поручения.

Переводы денег предприятиям, организациям и учреждениям производятся на указанные в бланках переводов счета с наименованием банков.

Расчетные чеки применяются при безналичных расчетах с предприятиями транспорта и связи (за услуги), с бюджетными и другими организациями. При расчетах чеками владелец счета (чекодатель) дает на специальном бланке письменное поручение своему банку о перечислении определенной суммы денег со своего счета на счет получателя.

Расчетные чеки подразделяются на чеки расчетные для возврата финорганами доходов бюджета; чеки из лимитированных книжек и чеки из нелимитированных книжек.

Бланки чековых книжек (по 10, 20, 25 и 50 листов) являются документами строгой отчетности. Чековые книжки выдаются по заявлению предприятия за подписями уполномоченных лиц с указанием банковского счета, с которого будут оплачиваться чеки.

Срок действия лимитированных чековых книжек 6 мес, нелимитированных – до 12 мес. Организациям и учреждениям, состоящим на бюджете, а также стройкам срок действия книжки ограничивается 31 декабря. Чеки выписываются по мере установления суммы платежа, подписываются распорядителями банковских счетов и действительны в течение 10 дней.

Лимит чековой книжки обозначает общую предельную сумму, на которую могут быть выписаны и оплачены чеки банком. Лимит не должен быть менее 100 руб., но не должен превышать месячной потребности в средствах для оплаты товаров и услуг.

Лимитированные чековые книжки в основном предназначены для расчетов между одногородними поставщиками и покупателями за товары и услуги, за услуги транспортных организаций и почты, оплачиваемые предприятиями, которые не кредитуются под расчетные документы в пути.

Чеками из лимитированной книжки могут производиться расчеты за товары с одним или несколькими поставщиками, однако для расчетов с транспортными организациями оформляется отдельная книжка на каждый вид транспорта.

Чеки, поступившие в платеж за товары и услуги, сдаются поставщиком, транспортной организацией или предприятием связи в обслуживающее их учреждение банка, как правило, на следующий рабочий день со дня их выписки.

Структурные единицы и другие нехозрасчетные организации, по месту нахождения которых открыты расчетные субсчета объединений, могут получать от покупателей в платеж за товары и услуги чеки из

книжек и сдавать их для оплаты в банк по месту своего нахождения. Поступившие чеки принимаются к оплате после их проверки банком.

Нелимитируемые чековые книжки выдаются предприятиям в пределах планового размера кредита по специальному ссудному счету. В системе хлебопродуктов наибольшее применение находят расчеты чеками из нелимитируемых чековых книжек с транспортными организациями для оплаты тарифа (фрахта) и услуг.

Расчеты за хлебопродукты какими-либо чеками не производятся.

Расчеты в порядке плановых платежей применяются в основном при однородных расчетах между поставщиками и покупателями, имеющими постоянные связи при равномерных поставках товаров и оказании услуг. Сущность этих расчетов заключается в том, что поставщик после каждого отпуска товара не предъявляет расчетных документов в банк, а покупатель производит встречные платежи в расчетных суммах, исходя из планируемых поставок, предусмотренных договором (соглашением). Копии соглашений о плановых платежах представляются банку.

Плановые платежи производятся платежными поручениями или требованиями ежедневно или периодически – в сроки по соглашению сторон, устанавливаемые на предстоящий месяц или квартал, исходя из периодичности платежей и среднесуточного размера поставок или услуг.

Поручения представляются в банк в день наступления срока платежа. При отсутствии средств на счете покупателя и невозможности предоставления ему кредита для оплаты поручения помещаются в картотеку № 2.

Поставщик и покупатель обязаны периодически, но не реже одного раза в месяц, уточнять свои расчеты на основе фактического отпуска товара или оказания услуг за истекший период и производить перерасчеты в порядке, предусмотренном в соглашении. Образовавшаяся разница может перечисляться отдельным поручением или учитываться при очередном платеже.

Учреждения банка ежеквартально проверяют соблюдение порядка расчетов плановыми платежами и в случае нарушений предъявляют предприятиям требования об устранении недостатков в расчетах либо прекращают расчеты плановыми платежами.

Предприятие может поставлять продукцию, выполнять работы, оказывать услуги в кредит с уплатой покупателем (потребителем) процентов как за пользование заемными средствами. Для оформления таких торговых сделок предприятие может применять в хозяйственном обороте векселя.

В системе расчетов значительное место занимают *расчеты, основанные на зачете взаимных требований,* при которых взаимные требования и обязательства должников и кредиторов друг к другу погашаются в равновеликих суммах, а на разницу производятся платежи с возможным

предоставлением кредита при недостаточности средств. Банки организуют и осуществляют постоянные и разовые расчеты путем зачета взаимных требований предприятий и организаций по расчетным документам, находящимся в картотеке № 2, за отгруженные или отпущенные товары и оказанные услуги.

§ 3. ОСОБЕННОСТИ РАСЧЕТОВ ХЛЕБОПРИЕМНЫХ И ЗЕРНОПЕРЕРАБАТЫВАЮЩИХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Расчеты со сдатчиками сельхозпродуктов. Хлебоприемные и зерноперерабатывающие предприятия принимают от колхозов, совхозов и других сдатчиков зерно, маслосемена и другие сельхозпродукты в порядке закупок, обмена, возврата натуральных ссуд и других видов поступлений.

Для каждого вида поступлений действуют определенные условия приемки и порядок расчетов.

В целях стимулирования и роста поступлений условия закупок сельскохозяйственных продуктов постоянно совершенствуются с периодическим повышением закупочных цен, применением надбавок к ценам и т. д. Начиная с урожая 1990 г. значительно повышены закупочные цены на пшеницу, рожь и другие зерновые культуры, средний уровень которых возрастает более чем в 1,5 раза по сравнению с действовавшими закупочными ценами с учетом всех видов надбавок (фактическими выплатами).

Новые государственные закупочные цены, установленные с учетом качества зерна, "поглощают" (учитывают) ранее производимые выплаты надбавок за наиболее ценные сорта зерновых культур, за превышение среднего уровня продажи зерна, сложившегося в предыдущую пятилетку, и др.

Значительное повышение закупочных цен существенно повышает экономическую заинтересованность в увеличении производства и продажи государству высококачественного продовольственного зерна.

Расчеты со сдатчиками за закупаемые у них сельскохозяйственные продукты производятся в соответствии с действующим законодательством, Положением о порядке заключения и исполнения договоров контрактации сельскохозяйственной продукции, заключенными договорами контрактации и специальной Инструкцией о порядке расчетов с колхозами, совхозами и другими хозяйствами за продаваемые государству зерно, семена масличных культур и трав.

Расчеты за проданные государству зерно и маслосемена производят хлебоприемные и другие (осуществляющие приемку) предприятия в соответствии с качеством сельхозпродуктов по дифференцированным (по регионам) закупочным ценам, установленным за 1 т зерна (маслосемян) базисных норм.

Базисные нормы — это определенные требования к качеству заготовляемых сельскохозяйственных продуктов по влажности, сорной примеси и т. д. Базисные нормы по натуре, влажности, сорной и зерновой (масличной) примесям дифференцированы по регионам.

При отклонении фактического качества от базисных норм применяются натуральные (по влажности и сорной примеси) и денежные скидки и надбавки. При отклонении показателей качества зерновых и масличных культур по влажности и сорной примеси от базисных норм производятся натуральные надбавки или скидки к физической массе в размере 1 % за каждый процент отклонений.

Физическая масса зерна и маслосемян (кроме кукурузы в початках), увеличенная или уменьшенная на указанные надбавки или скидки, является зачетной массой. Натуральная надбавка и скидка исчисляется по совокупности отклонений качества по влажности и сорной примеси.

Пример. По партии пшеницы с физической массой 100 т, влажностью 14 % (базисная норма 17 %) и сорной примесью 2,5 % (базисная норма 1 %) отклонения от базиса будут (в %): по влажности +3 % – надбавка, по сорной примеси –1,5 % – скидка, по совокупности +1,5 % – надбавка, а натуральная надбавка составит 1,5 т (100 т · 1,5 : 100). Следовательно, зачетная масса по данной партии пшеницы будет равна 101,5 т (100,0 + 1,5).

При отклонениях от базисных норм по другим признакам качества (кроме влажности и сорной примеси) применяются денежные надбавки и скидки к закупочным ценам. Денежные надбавки установлены по натуре зерна пшеницы, ржи, ячменя, овса и риса в размерах 0,1 % за каждые 10 г натуры.

Денежные скидки установлены по натуральной массе[1], зерновой (масличной) примеси, зараженности клещом. По натуральной массе денежные скидки установлены для пшеницы, ржи, ячменя и овса в размере 0,1 % за каждые 10 г натуры ниже базиса.

По зерновой (масличной) примеси скидки установлены в размере 0,1 % за каждый процент неполноценных и поврежденных зерен (или семян) сверх базисных норм (для риса 0,07– 0,13 %). За зараженность зерна клещом скидка установлена в размере 0,5 %.

Денежные надбавки и скидки, установленные в процентах к закупочной цене, исчисляются также в совокупности отклонений по качеству.

Причитающаяся сдатчику сумма за проданное зерно (маслосемена) определяется умножением закупочной цены на зачетную массу. К этой сумме применяются денежные скидки и надбавки (табл. 3).

Таким образом, причитающаяся сдатчику сумма за проданную пар-

---

[1] Натура – это масса 1 л зерна, выраженная в граммах.

3. Расчет денежных скидок и надбавок и причитающейся сдатчику суммы за партию пшеницы (100 т)

Признаки качества	Базисная норма	Фактическое качество	Размер, %	
			надбавки	скидки
Натуральная масса, г	750	840	0,9	–
Зерновая примесь, %	2,0	3,5	–	1,5
Наличие клеща	–	Клещ	–	0,5
Итого			0,9	2,0

тию пшеницы при установленной закупочной цене 300 руб. за 1 т:

1) стоимость зачетной массы 304,5 тыс. руб. (101,5 · 300);

2) денежная надбавка (по натурной массе) 2,74 тыс. руб. $(\frac{0,9 \cdot 304,5}{100})$;

3) денежная скидка (за зерновую примесь и зараженность клещом) 6,09 тыс. руб. $(\frac{2,0 \cdot 304,5}{100})$;

Итого (1 + 2 – 3) 3 –301,15 тыс. руб.

При приемке от сдатчиков зерна (маслосемян) с влажностью и сорной примесью сверх базисных норм, кроме натуральных скидок, взимается (за каждый процент влажности и засоренности) плата за сушку и очистку зерна и семян масличных культур по расценкам, определяемым исходя из фактических затрат хлебоприемных предприятий, сложившихся за последние три года, а также норматива рентабельности в размере 8 % себестоимости этих работ.

Расценки за сушку и очистку устанавливаются по каждому предприятию (объединению) в расчете на 1 тонно-процент снижения влажности и сорной примеси. Для стимулирования производства и заготовок более качественных продуктов зерновые культуры и подсолнечник наиболее ценных сортов оплачиваются по повышенным закупочным ценам или с применением денежных надбавок.

За сортовые семена зерновых и масличных культур выплачиваются сортовые надбавки в дифференцированных размерах к установленным закупочным ценам. Закупаемые у сдатчиков семена трав оплачиваются по закупочным ценам, устанавливаемым Советами Министров союзных республик, с применением соответствующих скидок с учетом чистоты всхожести и влажности, а также надбавок за семена районированных и дефицитных сортов.

При доставке закупаемых сельхозпродуктов собственным транспортом сдатчиков им возмещается также стоимость этой доставки по действующим тарифам за физическую массу.

Оплата хлебоприемными предприятиями хлебосдатчикам стоимости проданных государству зерна, семян масличных культур и трав производится путем перечисления причитающихся сдатчикам сумм на их расчетные (текущие) счета не позднее трех календарных дней после приемки сельхозпродукции, а в отдельных случаях (при отдалении предприятий от учреждений банка) — не позднее 5 дней.

Во взаимоотношениях с колхозами и совхозами значительное место занимают расчеты по обменным операциям: рядового зерна на семенное и, наоборот, зерна на комбикорма и т. д.

Для каждого вида обмена установлен определенный порядок расчетов. При приемке зерна в обмен применяются скидки и надбавки по качеству принимаемого в обмен зерна, а также плата за сушку и очистку в порядке и размерах, установленных для закупок зерна.

Принятое зерно в обмен на комбикорма оплачивается по оптовым ценам без налога с оборота, а в обмен на зерно (семена) — по закупочным ценам.

Комбикорма отпускаются в удобные для хозяйств (по согласованию с ними) сроки из расчета 1 ц комбикормов за 1 ц зерна в зачетной массе с оплатой их стоимости по оптовым ценам без налога с оборота.

Отпуск зерна в обмен на зерно разноименных культур производится из расчета 1 ц за 1 ц в зачетной массе с выплатой или удержанием разницы в стоимости зерна по закупочным ценам и с применением соответствующих скидок и надбавок по качеству отпускаемого зерна.

Отпуск колхозам и совхозам сортовых семян зерновых и масличных культур в обмен на рядовое зерно и маслосемена одноименных культур производится из расчета 1 ц за 1 ц в зачетной массе со взиманием (кроме скидок по качеству и платы за сушку и очистку) также сортовой надбавки и накладных расходов по установленным нормам.

При приемке от колхозов и совхозов сортовых семян зерновых культур в обмен на рядовое зерно им выплачивается разница в стоимости обмениваемых культур с учетом доплачиваемых им сортовых надбавок. Колхозам и совхозам могут отпускаться сортовые семена также в порядке продажи. В этих случаях семена зерновых и масличных культур оплачиваются по закупочным ценам со взиманием сортовых надбавок и организационных расходов по установленным нормам.

Расчеты по автодоставке сельскохозяйственных продуктов. Доставка закупаемых у колхозов, совхозов и других сдатчиков сельскохозяйственных продуктов оплачивается хлебоприемными и другими предприятиями за счет государства. За счет государства возмещаются также расходы по доставке зерна, поступающего в порядке обмена.

Непосредственно сдатчикам (при доставке сельхозпродуктов собственным транспортом или специализированными транспортными организациями) расходы за доставку сельскохозяйственных продуктов оплачиваются за физическую массу по единым тарифам на автоперевозки за все расстояние от колхоза (бригады), совхоза (отделения).

Расчеты внутри системы. В системе хлебопродуктов производятся значительные внутрисистемные перемещения зерна, маслосемян и готовой продукции из районов их производства в районы переработки и потребления.

К ним относятся перевозки зерна в адрес зерноперерабатывающих предприятий; семян зерновых и масличных культур для отпуска их колхозам и совхозам; муки, крупы и комбикормов для снабжения.

Зерно и продукты его переработки могут перемещаться для их размещения, концентрации в портах (для нужд экспорта) и для создания государственных резервов. К внутрисистемным перемещениям относятся также отгрузки зерна и продуктов его переработки непосредственно в адрес покупателей, поскольку расчеты по таким отгрузкам производятся через хлебоприемное предприятие по месту нахождения покупателя.

Внутрисистемные расчеты на определенных условиях возникают также в связи с переработкой зерна и получением готовой продукции на предприятиях, выполняющих функции хлебоприемной и промышленной деятельности.

Перемещения внутри системы зерна и продуктов его переработки производятся на основе нарядов, в которых обусловливаются определенные требования к видам и качеству отгружаемых хлебопродуктов в зависимости от их назначения. Расчеты между предприятиями по внутрисистемным отгрузкам являются, как правило, иногородними и производятся по единым расчетным ценам (на зерно и маслосемена) и единым оптовым ценам предприятий (на готовую продукцию). При отгрузке зерна, маслосемян и продуктов переработки зерна за пределы союзной республики расчеты производятся по соответствующим оптовым ценам (без налога с оборота).

Внутрисистемные расчеты за семена масличных культур, расчетные цены на которые не установлены, а также за семена трав и сено производятся по закупочным ценам, действующим по месту отгрузки.

При отгрузках хлебопродуктов внутри области, края, АССР и союзной республики (не имеющей областного деления) расходы по железнодорожному тарифу и водному фрахту относятся за счет предприятия-отправителя, а при отгрузках за пределы этих территорий — за счет предприятия-получателя.

При расчетах за зерно и маслосемена, отгружаемые в порядке внутрисистемных перемещений, учитывается их качество и применяются базисные кондиции, действующие при расчетах со сдатчиками по месту заготовок. При отклонении качества отгружаемых зерновых и масличных культур от базисных кондиций (по влажности и сорной примеси) применяются установленные скидки или надбавки к расчетной цене. За сортовые семена этих культур, кроме того, возмещаются сортовые надбавки.

При отгрузках муки, крупы и других хлебопродуктов в мешкотаре

покупатель, кроме стоимости продукции, оплачивает отправителю стоимость мешков по установленным ценам.

Расчеты по внутрисистемным перемещениям хлебопродуктов производятся в безналичном порядке с преимущественным применением акцептной формы расчетов.

Внутрихозяйственные расчеты между хлебоприемной и промышленной деятельностью объединенных предприятий, связанные с передачей зерна в переработку и получением готовой продукции из переработки, осуществляются путем бухгалтерского отражения этих операций на соответствующих балансовых счетах и результатах хлебоприемной и промышленной деятельности предприятий.

Передача зерна в переработку производится по единым оптовым ценам без налога с оборота (с отражением на себестоимости продукции), а оприходование выработанной готовой продукции – по соответствующим оптовым ценам предприятий.

К качеству зерна, передаваемого в переработку, предъявляются определенные требования (по влажности, сорной и зерновой примесям, натурной массе и др.), установленные специальными базисными (расчетными) кондициями. При отклонении качества этого зерна от расчетных кондиций применяются скидки и надбавки к оптовой цене без налога с оборота в установленных размерах.

Скидки и надбавки на зерно, передаваемое в переработку на муку, крупу и комбикорма, относятся на результаты хлебоприемной деятельности предприятий от реализации зерна.

На объединенных предприятиях вся выработанная продукция передается (реализуется) хлебоприемной деятельности по оптовым ценам предприятия, по которым она учитывается на балансе хлебоприемных и объединенных предприятий.

Расчеты с покупателями хлебопродуктов. Хлебоприемные и зерноперерабатывающие предприятия производят отпуск или отгрузку предприятиям и организациям других систем (потребителям) муки, крупы, комбикормов, зерна, маслосемян и сена по различным фондам и назначениям.

К числу потребителей относятся хлебовыпекающие, макаронные, пивоваренные, спиртоводочные и другие предприятия пищевой промышленности; торгующие предприятия и организации; колхозы и совхозы и другие сельскохозяйственные предприятия; оборонные, экспортные и другие организации.

Особенности поставки муки, крупы, зерна, комбикормов, маслосемян и сена потребителям по различным фондам (назначениям) регламентируются особыми условиями поставки хлебопродуктов, которыми предусмотрен порядок поставки хлебопродуктов по количеству, ассортименту и качеству, а также расчетов и имущественной ответственности поставщика и покупателя.

Вышестоящая организация хлебопродуктов союзных республик (не

имеющих областного деления) и производственные объединения хлебопродуктов прикрепляют покупателей к предприятиям хлебопродуктов, наделенным функциями реализации, чтобы между поставщиком и покупателем были обеспечены постоянные хозяйственные и расчетные взаимоотношения на основе заключаемых договоров.

Поставка хлебопродуктов (путем отпуска на месте или отгрузки) производится на основании приказов (нарядов) в соответствии с утвержденными фондами и разнарядками фондодержателей.

Количество (масса) поставляемых хлебопродуктов (муки, крупы), упакованных в мешки (пакеты) со стандартной массой, при отпуске и отгрузке определяется в соответствии с установленными правилами.

Оплата покупателями хлебопродуктов в зависимости от их назначения и установленного порядка расчетов производится по единым оптовым ценам без налога с оборота, оптовым ценам с налогом с оборота, розничным ценам за минусом торговых скидок, полным розничным ценам или специально установленным отпускным ценам на отдельные виды хлебопродуктов.

Единые оптовые цены без налога с оборота применяются при отпуске комбикормов колхозам, совхозам, при поставке хлебопродуктов внешнеторговым организациям для экспорта, при отпуске отдельных видов зерновых культур и продуктов переработки зерна предприятиям других систем для промышленной переработки, при реализации зерновых отходов с содержанием полезного зерна от 10 до 50% колхозам и совхозам, при поставке хлебопродуктов и зернофуража торгующим и хлебовыпекающим организациям отдаленных и других районов (по особому списку) и в некоторых других случаях.

Оптовые цены на комбикорма рассчитываются на ЭВМ и устанавливаются с учетом фактической стоимости сырья и утвержденной нормы издержек производства и прибыли.

По оптовым ценам с налогом с оборота, дифференцированным по трем поясам, отпускается преобладающая часть муки и других хлебопродуктов. По этим поясным ценам, действующим по месту нахождения потребителей, в частности, производится отпуск муки всем покупателям для хлебопечения (кроме организаций по особому списку) и в порядке досрочного завоза, отпуск хлебопродуктов военным организациям и некоторым другим государственным организациям и учреждениям.

Отдельным покупателям (по утвержденному перечню) предоставляются различные по размерам скидки с оптовых цен за счет налога с оборота.

Поставка предприятиям пищевой промышленности и других отраслей муки, крупы и зерна как сырья для промышленной переработки и промышленного потребления производится, как правило, по оптовым ценам с налогом с оборота первого пояса.

По розничным ценам за вычетом торговых скидок отпускаются

хлебопродукты торгующим и другим организациям для последующей продажи предприятиям общественного питания, а также организациям потребительской кооперации для последующей продажи колхозам.

По полным розничным ценам (без скидок) производится отпуск зернофуража непосредственно колхозам, совхозам и другим государственным сельскохозяйственным предприятиям, если специальными (разовыми) решениями правительства не установлены иные условия продажи.

Оптовые, розничные и другие отпускные цены на хлебопродукты установлены, как правило, франко-вагон станция назначения; это значит, что иногородний покупатель, имея право получать хлебопродукты с ближайшего предприятия, наделенного функциями реализации, не возмещает расходы по тарифу (фрахту), которые относятся за счет системы хлебопродуктов.

Качество отпускаемых хлебопродуктов и маслосемян должно удовлетворять определенным требованиям (кондициям), применительно к которым установлены отпускные цены.

При отклонении показателей качества от установленных кондиций применяются скидки или надбавки к отпускным ценам. По отдельным видам хлебопродуктов такие скидки (надбавки) установлены по влажности, сорной примеси и другим показателям качества.

При отпуске покупателям дефектных хлебопродуктов и маслосемян установлены дополнительные скидки. Денежные скидки и надбавки к отпускной цене, применяемые при реализации хлебопродуктов потребителям, относятся на результаты хлебоприемной деятельности производственных объединений хлебопродуктов или вышестоящих органов хлебопродуктов союзных республик, не имеющих областного деления.

Реализация покупателям сена в рассыпном или прессованном виде, а также семян трав производится по соответствующим оптовым (отпускным) ценам, утверждаемым Советами Министров союзных республик.

В связи с отпуском муки, крупы и других хлебопродуктов в затаренном виде у предприятий хлебопродуктов возникают расчеты с покупателями по мешкотаре, которые регулируются специальной инструкцией. В ней установлены порядок отпуска, оплаты и возврата покупателями тканевых мешков и имущественная ответственность поставщика и покупателя по тарным операциям. Расчеты с покупателями по мешкотаре ведутся по специально установленным отпускным (при отпуске) и приемным (при возврате) ценам на тканевые мешки, которые дифференцированы по видам и категориям этой тары.

Возврат покупателями мешков производится в установленные сроки; поставщики и покупатели обязаны ежемесячно сверять взаимные расчеты по получению и возврату мешков. За несвоевременный возврат и за понижение качества мешков более чем на одну категорию с покупателей взыскиваются штрафы в установленных размерах.

Расчеты хлебоприемных и зерноперерабатывающих предприятий с покупателями за отпускаемые хлебопродукты, тару и другие ценности производятся в соответствии с Правилами безналичных расчетов в народном хозяйстве № 2.

В случае нарушения предприятиями государственной дисциплины, цен, тарифов на продукцию, работы и услуги излишне полученная сумма подлежит изъятию. Кроме того, с предприятия взимается штраф в порядке и размерах, устанавливаемых законодательными актами.

Предприятия системы хлебопродуктов выступают также в роли получателей ценностей, в частности незернового сырья (для производства комбикормов), материалов, топлива, горючего, химикатов и других товарно-материальных ценностей, необходимых для их нужд. Эти ценности они получают от снабженческих организаций или непосредственно от заводов-поставщиков по установленным прейскурантным ценам.

§ 4. РОЛЬ БАНКОВ В ДЕЛЕ УКРЕПЛЕНИЯ РАСЧЕТНОЙ И ПЛАТЕЖНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Предприятие несет полную имущественную ответственность, предусмотренную законодательством, за нарушение договорных обязательств, кредитно-расчетной и налоговой дисциплины, требований к качеству продукции, иных правил осуществления хозяйственной деятельности.

Госбанк СССР и специализированные банки, выполняя возложенные на них функции, осуществляют контроль за финансово-хозяйственной деятельностью предприятий, соблюдением расчетно-платежной дисциплины, использованием денежных средств по целевому назначению.

В соответствии с Законом СССР "О предприятиях в СССР" и Правилами безналичных расчетов в народном хозяйстве значительно расширены права предприятий и местных учреждений банков, взаимоотношения между которыми определяются заключаемыми договорами. Сняты существовавшие ранее ограничения в выборе отдельных форм расчетов, порядка акцепта (предварительного или последующего). Расширены права объединений в совершении расчетных операций по месту нахождения структурных единиц. Сняты ограничения в приеме расчетных документов в зависимости от их сумм.

Все платежи со счетов объединений и предприятий, переведенных на полный хозрасчет и самофинансирование (включая отчисления в бюджет и выплату заработной платы), осуществляются в порядке календарной очередности поступления в банк расчетных документов (наступления срока платежа).

Если эти предприятия объявляются банком неплатежеспособными, то очередность платежей по обязательствам таких предприятий определяется руководителем учреждения банка.

Все предприятия и организации независимо от перехода на полный хозрасчет и самофинансирование имеют право получать средства на

неотложные нужды вне установленной очередности платежей. Правилами не предусматривается бесспорное взыскание средств вышестоящими органами со счетов предприятий в порядке перераспределения оборотных средств и прибыли. Устранена излишняя регламентация расчетов, созданы условия для их ускорения, унифицирован порядок расчетов за отдельные виды продукции.

Правилами установлен порядок контроля учреждениями банка за соблюдением предприятиями, объединениями и организациями расчетной и договорной дисциплины, за товарностью расчетных документов, предъявляемых в банки, а также за сохранностью неоплаченных товарно-материальных ценностей, находящихся на ответственном хранении. Учреждения банков осуществляют проверку на предприятиях товарности, правильности и своевременности представления в банк расчетных документов, соблюдения правил расчетов чеками, выполнение условий при применении расчетов плановыми платежами.

К предприятиям, допускающим нарушения правил расчетов, учреждениями банка могут применяться предусмотренные правилами меры воздействия с обеспечением соблюдения утвержденного Советом Министров СССР Положения о штрафах за нарушение правил совершения расчетных операций. К числу этих мер воздействия, в частности, относятся:

установление для поставщиков временного порядка расчетов с покупателями лишь с предварительным акцептом;

непринятие к оплате расчетных документов на товары, реализация которых запрещена соответствующими органами;

взыскание в пользу банка штрафов, а в пользу покупателя – суммы оплаченного без товарного документа в случаях предъявления к оплате бестоварного требования.

Учреждения банка имеют право запрещать предприятиям производить расчеты чеками за перевозки грузов автотранспортом при установлении фактов авансовых расчетов без учета выполнения заказов.

Банки, применяя указанные и другие санкции к предприятиям, оказывают положительное влияние на их работу, разрабатывают и вносят предложения, направленные на улучшение работы предприятий.

§ 5. РАСЧЕТЫ НАЛИЧНЫМИ ДЕНЬГАМИ И КАССОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Расчеты наличными деньгами через кассу предприятия в основном производятся с рабочими и служащими при выплате им заработной платы, пособий по временной нетрудоспособности, пенсий, премий, пособий в порядке оказания материальной помощи, а также выдаче подотчетных сумм на командировочные и хозяйственные расходы. Расчеты наличными деньгами осуществляются в соответствии с Правилами

ведения кассовых операций, утвержденными Госбанком СССР 30 ноября 1987 г.

Для получения наличных денег из банка с расчетного счета предприятие выписывает денежный чек на имя доверенного лица или на предъявителя; полученные деньги должны быть оприходованы в кассе предприятия. Наличные деньги, полученные из учреждений банков СССР, предприятиями и организациями должны расходоваться по целевому назначению.

Предприятия и организации могут иметь в своей кассе наличные деньги в пределах установленных лимитов, не считая трех рабочих дней, связанных с массовой выплатой заработной платы, пособий, премий и т. д.

Выдача наличных денег из кассы производится по расходным кассовым ордерам или другим надлежаще оформленным документам с отражением по кассовой книге. Заготовительные организации могут производить выдачу наличных денег в уплату сдатчикам сельскохозяйственных продуктов и сырья.

Осуществляя контроль за расходованием наличных денег по назначению, банк в первую очередь контролирует расходование средств на заработную плату. Этот контроль осуществляется по-разному в зависимости от применяемой формы хозяйственного расчета.

По предприятиям, применяющим первую форму хозяйственного расчета, контроль осуществляется поквартально с выдачей средств на заработную плату за первые 2,5 мес квартала в пределах квартального общего фонда заработной платы.

Выдача средств в окончательный расчет за квартал производится с учетом результатов работы, с увеличением (уменьшением) указанного базового фонда по нормативу за каждый процент прироста (снижения) объема нормативной чистой продукции (для предприятий мукомольно-крупяной и комбикормовой промышленности) или объема комплексного грузооборота (для хлебоприемных предприятий).

Контроль за выдачей объединениям средств на заработную плату осуществляется учреждением банка СССР по объединению в целом независимо от места нахождения его структурных единиц и подчиненных ему предприятий и организаций.

Средства на заработную плату в сумме допущенного за квартал перерасхода, не перекрытого экономией за предыдущий период и средствами фонда материального поощрения, выдаются предприятиям (объединениям) по разрешению вышестоящей организации.

Отличительным и принципиально новым является контроль банка за расходованием средств на оплату труда работников по предприятиям (объединениям), работающим по второй форме полного хозяйственного расчета, у которых фонд оплаты труда образуется в виде реальных средств.

Выдача средств на оплату труда (заработную плату, премирование,

выплату вознаграждений и т. д.) таким предприятиям производится учреждением банка строго за счет и в пределах остатка единого фонда оплаты труда, имеющегося на день получения средств в банке.

Перечисление средств в единый фонд оплаты труда производится предприятиями ежемесячно по фактическим результатам за месяц с последующим перерасчетом по результатам работы за квартал (нарастающим итогом с начала года).

При недостатке средств единого фонда оплаты труда предприятие может на возвратной основе направить в этот фонд часть своего финансового резерва.

С введением в действие закона СССР "О налогах с предприятий, объединений и организаций" и по мере перехода к рыночной экономике значительно расширяются права предприятий по расходованию средств на оплату труда.

Учреждения банков осуществляют также контроль за получением наличных денег на командировочные, операционные и хозяйственные расходы, за выдачей их в подотчет работником предприятия.

Все предприятия и организации независимо от того, работают ли они в условиях самоокупаемости или нет, имеют право получать средства на неотложные нужды внеустановленной очередности платежа.

Госбанк СССР с участием специализированных банков осуществляет кредитное и кассовое планирование с разработкой ежеквартальных кредитных и кассовых планов, тесно связанных между собой.

Кассовое планирование имеет большое значение в обеспечении отраслей народного хозяйства, предприятий и населения наличными деньгами; оно связано с товарооборотом, балансом денежных доходов и расходов населения и другими показателями плана экономического и социального развития.

Годовые и квартальные кассовые планы разрабатываются в территориальном разрезе всеми учреждениями банка на основании кассовых планов (заявок) предприятий, организаций и учреждений.

Кассовые планы состоят из двух частей: приходной и расходной. В приходной части предусматриваются все источники поступления наличных денег, а в расходной — целевое назначение денег.

Кассовые заявки предприятия составляют по специальной форме на планируемый квартал с разбивкой по месяцам и представляются банку за 45 дней до начала планируемого квартала.

Учреждения банка периодически проверяют выполнение предприятиями кассовых планов и соблюдение кассовой дисциплины.

Вопросы и задания для самопроверки

1. На каких принципах основана система расчетов? В чем заключается сущность безналичных расчетов?
2. Какие существуют формы безналичных расчетов, их содержание и порядок применения?

3. Особенности расчетов предприятий хлебопродуктов со сдатчиками при заготовке сельскохозяйственных продуктов и других операциях?

4. Состав, характер и порядок внутрисистемных расчетов.

5. Порядок расчетов с покупателями хлебопродуктов.

6. Какова роль банка в деле укрепления расчетной и платежной дисциплины?

7. Порядок расчетов наличными деньгами и выдачи средств на заработную плату.

ГЛАВА VI. ФИНАНСИРОВАНИЕ ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ ХЛЕБОПРИЕМНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

---

§ 1. ЗАТРАТЫ, ФИНАНСИРУЕМЫЕ ПО СЧЕТУ РЕГУЛИРОВАНИЯ РАЗНИЦ В ЦЕНАХ НА ЗЕРНО И МАСЛОСЕМЕНА

Как уже было сказано, хлебоприемные и другие предприятия оплачивают закупаемые у колхозов и совхозов зерно и маслосемена по дифференцированным закупочным ценам, а между тем учитывают их по единым расчетным ценам.

Поскольку закупочные цены на зерно и семена масличных культур дифференцированы по зонам (республикам, областям и районам) и не совпадают с едиными расчетными ценами, у хлебоприемных предприятий образуются разницы в ценах, которые относятся на особый союзный бюджет и учитываются по счету централизованного регулирования разниц в ценах.

Таким образом осуществляется приведение различных (индивидуальных) закупочных цен к единым (по отрасли хлебопродуктов) расчетным, по которым зерно и маслосемена учитываются, кредитуются и по ним производятся внутрисистемные расчеты.

Разницы в ценах могут быть и положительными, когда расчетные цены выше закупочных, и отрицательными, когда закупочные цены выше расчетных. Например, разница в ценах по мягкой пшенице следующая (в руб. за 1 т):

Закупочная цена (причитается совхозу)	300
Положительная разница	26
Итого	326
Расчетная (учетная) цена	326
Закупочная цена (причитается колхозу)	250
Расчетная (учетная) цена	236
Отрицательная разница	14
Итого	250

Единые расчетные цены устанавливаются на основе средневзвешенных закупочных цен на зерно и маслосемена с учетом покрытия расходов по доставке сельскохозяйственных продуктов из колхозов,

совхозов и глубинных пунктов и других расходов. При определении средневзвешенных закупочных цен (на основе планового объема заготовок по культурам) и исчислении разниц в ценах учитываются выплаты различных надбавок к дифференцированным закупочным ценам.

За счет общего превышения расчетных цен над закупочными ценами предусматривается образование в целом положительных разниц. Положительные разницы в ценах образуются также при обмене зерновых и масличных культур, при реализации хлебопродуктов и маслосемян и других операциях. Положительные разницы именуются и учитываются на счете "Поступления от регулирования разниц в ценах при заготовках зерна и маслосемян".

За счет поступлений от регулирования разниц в ценах (положительных разниц) помимо отрицательных разниц между закупочными и расчетными ценами возмещаются расходы на доставку зерна, маслосемян и других сельскохозяйственных продуктов по закупкам и обмену из колхозов, совхозов и глубинных пунктов на хлебоприемные предприятия, поскольку эти расходы оплачиваются хлебоприемными предприятиями за счет государства.

Возмещение расходов по доставке производится за все расстояние от хозяйства или глубинного пункта до пункта сдачи по единым тарифам на автоперевозки. На счет регулирования разниц в ценах могут относиться расходы по дополнительному перемещению семян зерновых и масличных культур (по специальному разрешению) для выдачи колхозам и совхозам. Кроме того, за счет государства (регулирования разниц в ценах) принимаются расходы, связанные с переброской грузовых автомобилей, привлекаемых на уборку урожая и заготовку сельскохозяйственных продуктов по решениям правительства.

К указанным расходам относятся:

стоимость железнодорожного тарифа и водного фрахта по транспортировке автомашин и других средств;

расходы за погрузку и выгрузку указанных транспортных средств;

расходы по переезду шоферов и обслуживающего персонала, включая их заработную плату за время нахождения в пути;

расходы по переброске автомобилей (автоприцепов) своим ходом, исходя из покилометрового расчета по единым тарифам;

расходы по очистке дорог от снега для обеспечения перевозок сельскохозяйственных продуктов.

Таким образом, расходы за перевозку сельскохозяйственных продуктов из колхозов, совхозов и глубинных пунктов (включая расходы по переброске автомобилей), относимые на счет регулирования разниц в ценах, не оказывают влияния на финансовые результаты хлебоприемных предприятий.

Помимо указанных разниц в ценах по закупкам, обмену и расходов, связанных с перевозками сельскохозяйственных продуктов, на счет регулирования разниц в ценах относятся также разницы в ценах на

зерно, комбикорма и другие хлебопродукты при переработке, реализации, встречной продаже и другим операциям, а также выплачиваемые колхозам и совхозам надбавки к дифференцированным закупочным ценам. Для проведения указанных операций в учреждениях банка по месту нахождения предприятий, объединений и их вышестоящих органов открывается активно-пассивный "Особый счет по регулированию разницы в ценах на хлебопродукты". На этот же счет относятся проценты, начисленные за кредит под запасы зерна и семян масличных культур.

Поступления и затраты (разницы в ценах) учитываются при регулировании задолженности предприятий по ссудному (спецссудному) счету в банке на основании представляемых ими ежемесячно справок о суммах поступлений от регулирования разниц в ценах на зерно и маслосемена и суммах затрат за счет этих поступлений. На сумму превышения затрат над поступлениями (отрицательных разниц) задолженность по спецссудному (ссудному) счету уменьшается, а на сумму положительных разниц, увеличивающих остаток обеспечения, задолженность увеличивается, т. е. предприятиям выдается дополнительный кредит.

Остатки (положительные и отрицательные разницы) особых счетов предприятий по регулированию разниц в ценах ежемесячно в установленные сроки перечисляются на счет вышестоящих организаций хлебопродуктов.

§ 2. ФИНАНСИРОВАНИЕ ЗАТРАТ НА ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНЫЕ, ВОДНЫЕ И АВТОМОБИЛЬНЫЕ ПЕРЕВОЗКИ

В системе хлебопродуктов возникает постоянная потребность в перемещении зерна и продуктов его переработки из районов их производства в места переработки и потребления. Поэтому весьма важным и необходимым является осуществление рациональных (с учетом реальных потребностей) перевозок хлеба, исключающих возникновение встречных, повторных, излишне дальних и других нерациональных перевозок.

Затраты на перевозку хлебных грузов железнодорожным, водным и автомобильным транспортом имеют значительный удельный вес в общей сумме издержек обращения хлебоприемных предприятий; подавляющая часть этих затрат приходится на железнодорожные перевозки.

Перевозки хлебных грузов включают в себя:

транспортировку зерна и маслосемян в адрес зерноперерабатывающих, пивоваренных, спиртоводочных, маслобойных и других предприятий для переработки;

перемещение зерна, в том числе семян, внутри системы для последующего отпуска их колхозам и совхозам, для размещения, закладки в резерв, отгрузки на экспорт и т. д.;

доставку муки, крупы и комбикормов в адрес потребителей, реализационных баз и других предприятий для местного отпуска потребителям.

К указанным перевозкам не относятся автодоставка зерна, других сельхозпродуктов из колхозов, совхозов и глубинных пунктов, а также внутрихозяйственные перевозки, финансируемые за счет других источников.

Все перемещения хлебопродуктов подразделяются на перевозки внутри области (края, АССР) и перевозки за пределы области (края, АССР), а также за пределы союзной республики, не имеющей областного деления. Подразделение перевозок на внутриобластные и межобластные обусловлено различием в порядке их планирования и финансирования, а также отличием в порядке возмещения расходов и расчетов по этим перевозкам.

При расчетах за перевозки учитывается, что по действующему порядку суммы тарифа (фрахта) по перевозкам внутри области (края, АССР) и отгрузка на экспорт относятся за счет предприятий-отправителей, а по межобластным и межреспубликанским перевозкам — за счет получателей.

Расходы на оплату железнодорожного, автомобильного тарифа и водного фрахта планируются с учетом этого порядка исходя из сложившихся за ряд лет объемов, средней дальности перевозок и стоимости перевозки 1 т; учитываются намеченные объемы реализации хлебопродуктов и заготовок, а также сокращение объемов нерациональных и излишних перевозок.

Эти расходы предусматриваются в финансовых планах (расчетах результатов) вышестоящих организаций хлебопродуктов. Вышестоящим организациям хлебопродуктов союзных республик (имеющим областное деление) предоставлено право планировать производственным объединениям хлебопродуктов расходы на оплату тарифа (фрахта) только по перевозкам хлебных грузов внутри области (края, АССР). В этом случае расходы по межобластным и межреспубликанским перевозкам возмещаются им вышестоящей организацией на основании расчетов объединений о фактическом использовании средств на оплату перевозок. Для возмещения объединениям хлебопродуктов этих расходов в вышестоящих организациях создается резерв этих средств.

Источником финансирования и возмещения расходов за железнодорожные, водные и автомобильные перевозки хлебных грузов являются централизуемые в вышестоящих организациях и производственных объединениях хлебопродуктов реализационные разницы, т. е. доходы хлебоприемной деятельности, образующиеся от реализации хлебопродуктов покупателям и от сдачи зерна в переработку.

Суммы тарифа и фрахта уплачиваются железной дороге, пароходству или автохозяйству при отгрузке хлебопродуктов и включаются предприятием-отправителем в счета (платежные требования) на стои-

мость хлебопродуктов, которые предъявляются хлебоприемным и зерноперерабатывающим предприятиям по месту назначения хлебопродуктов. В случаях отгрузки хлебных грузов внутри области (края, АССР) и на экспорт суммы тарифа (фрахта) отражаются на балансе предприятия-отправителя.

Возмещение предприятиям фактических расходов на оплату тарифа и фрахта производится на месте за счет реализационных разниц. Только по зерноперерабатывающим предприятиям эти расходы возмещаются за счет реализационных разниц, образуемых от переработки зерна.

Исходя из действующего порядка централизованного финансирования и возмещения расходов по перевозкам хлебных грузов, они не оказывают влияния на результаты финансовой деятельности хлебоприемных и зерноперерабатывающих предприятий, если эти расходы не участвуют в образовании прибыли и не предусматриваются в их финансовых планах. На результаты деятельности производственных объединений хлебопродуктов эти расходы могут оказывать влияние в зависимости от полноты их планирования (полностью или частично) и возмещения вышестоящими организациями.

§ 3. ФИНАНСИРОВАНИЕ И ВОЗМЕЩЕНИЕ ИЗДЕРЖЕК ОБРАЩЕНИЯ ПО ПРИЕМКЕ, ПЕРВИЧНОЙ ОБРАБОТКЕ ЗЕРНА, ХРАНЕНИЮ И ОТПУСКУ ХЛЕБОПРОДУКТОВ

На хлебоприемных предприятиях, функционирующих в сфере обращения, затраты на выполнение хозяйственных операций, именуются издержками обращения, возмещение (финансирование) которых в отличие от зерноперерабатывающих предприятий является весьма специфичным.

Возмещение издержек обращения не зависит от размера выручки от реализации хлебопродуктов, а связано с выполнением основных хозяйственных операций, к которым относятся приемка, сушка, очистка, хранение, отпуск хлебопродуктов и некоторые другие операции, обобщающим показателем которых является комплексный грузооборот.

Операции по сушке и очистке зерна входят в сферу хозяйственного расчета начиная с 1987 г. путем включения объемов сушки и очистки в комплексный грузооборот, а затрат по сушке и очистке – в общую сумму издержек обращения. Величина издержек обращения зависит от объема комплексного грузооборота, который является основой для составления сметы издержек обращения. Издержки обращения подразделяются на административно-управленческие и общехозяйственные расходы, мало зависящие от объема комплексного грузооборота, и прямые расходы, полностью зависящие от объема основных хозяйственных операций.

На основе сметы издержек обращения, рассчитываемой по статьям,

определяются общая комплексная норма, а также норма прямых расходов на 1 т комплексного грузооборота, с учетом которых производится возмещение издержек обращения на фактически выполненный комплексный грузооборот.

Затраты, производимые за счет сметы издержек обращения, оплачиваются предприятиями, как правило, с расчетных счетов. Денежное возмещение издержек обращения хлебоприемных предприятий производится одновременно с возмещением централизуемой основной части расходов по тарифу (фрахту) и других расходов, подлежащих покрытию в порядке распределения прибыли. Возмещение издержек обращения и расходов производится на основе расчетов по установленной форме 2 раза в месяц в определенные сроки за счет централизуемых доходов от реализации хлебопродуктов (реализационных разниц) и сумм платы за сушку и очистку зерна, удерживаемых с колхозов и совхозов и отражаемых в составе доходов.

При возмещении издержек обращения, тарифа (фрахта) и расходов, покрываемых за счет прибыли (части процентов за банковский кредит, образование фондов экономического стимулирования и др.), учитываются также отражаемые непосредственно на результатах хлебоприемного предприятия доходы по таре, обменным операциям и др., а причитающиеся для возмещения суммы, кроме того, уменьшаются на сумму имеющегося у предприятия излишка собственных оборотных средств по последнему отчетному балансу.

При недостаточности собственных реализационных разниц и доходов предприятиям в недостающей сумме выдается банком расчетный кредит с последующим его возмещением за счет новых поступлений или перечислением непогашенного кредита на счет вышестоящего органа для погашения в централизованном порядке.

Таким образом, возмещение издержек обращения, тарифа (фрахта) и расходов, покрываемых за счет прибыли, производится независимо от размеров валовой прибыли (реализационных разниц) того или иного предприятия, поскольку преимущественным источником возмещения является централизуемая прибыль от реализации хлебопродуктов, отражаемая по хлебоприемной деятельности.

К издержкам обращения, возмещаемым в указанном порядке, относится также стоимость списываемой естественной убыли зерна в результате длительного хранения в пределах установленных норм.

Что касается весовых потерь зерна и маслосемян, связанных с удалением влаги и сора в результате сушки и подработки, то специальным источником покрытия этих потерь, а также стоимости натуральных и денежных надбавок по влажности, сорной примеси и другим показателям качества является фонд средств рефакции, образуемый за счет неоплачиваемой сдатчикам стоимости натуральных и денежных скидок по качеству зерна и маслосемян при их заготовке и обменных операциях, а также за счет получаемых денежных надбавок при отпуске зер-

на в переработку, при реализации зерна и маслосемян покупателям и некоторым другим операциям.

Кроме указанных весовых потерь и надбавок, за счет средств фонда рефакции относятся:

стоимость натуральных и денежных надбавок по принимаемому в обмен зерну качеством выше базисных кондиций;

суммы денежных скидок при внутрисистемных отгрузках;

суммы денежных скидок за пониженное качество зерна, отпущенного в переработку;

суммы скидок за пониженное качество зерна и маслосемян, реализованных покупателям, и другие суммы.

Натуральные скидки или надбавки по зерну и маслосеменам относятся на счет рефакции (банифакции) в стоимости их по расчетным ценам. Фонд средств рефакций по своему наименованию является пассивным, т. е. с наличием остатка средств. Однако в условиях различия по районам базисных кондиций, разных по размерам скидок и надбавок, а особенно при массовом поступлении и наличии сухого и чистого зерна и маслосемян (с выплатой надбавок) может возникнуть активное сальдо (недостаток), т. е. перерасход средств по фонду рефакций, который в последующем должен быть возмещен при реализации сухого и чистого зерна (маслосемян) с применением надбавок.

Вопросы и задания для самопроверки

1. В чем заключается регулирование разниц в ценах на зерно и маслосемена и как они образуются?
2. Какие затраты и расходы относятся за счет поступлений от регулирования разниц в ценах?
3. Какие расходы связаны с доставкой сельскохозяйственных продуктов из колхозов, совхозов и глубинных пунктов и как они возмещаются сдатчикам и автохозяйствам?
4. Каковы назначение и порядок перевозок хлебных грузов? Как планируются, отражаются и возмещаются расходы по межобластным и внутриобластным перевозкам?
5. Из каких затрат складываются издержки обращения хлебоприемных предприятий и как они планируются?
6. Каков порядок возмещения издержек обращения и за счет каких источников они возмещаются?
7. Что такое фонд средств рефакций, как он образуется и какие списания производятся за счет этого фонда?

ГЛАВА VII. КРАТКОСРОЧНОЕ БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ ХЛЕБОПРИЕМНЫХ И ЗЕРНОПЕРЕРАБАТЫВАЮЩИХ ПРЕДПРИЯТИЙ

§ 1. ЗНАЧЕНИЕ И ПРИНЦИПЫ КРАТКОСРОЧНОГО БАНКОВСКОГО КРЕДИТА

Краткосрочный банковский кредит является формой мобилизации временно свободных денежных средств и способствует планомерному их использованию для ускорения темпов развития экономики. Предпосылкой и условием для кредитования является то, что в процессе хозяйственно-финансовой деятельности и пополнения государственного бюджета у одних предприятий и организаций образуются значительные остатки временно свободных средств на их расчетных, текущих, бюджетных и других счетах, тогда как другие предприятия испытывают временную потребность в дополнительных денежных средствах.

Краткосрочный банковский кредит играет, таким образом, большую роль в перераспределении временно свободных денежных средств между предприятиями и отраслями народного хозяйства.

Предприятия системы хлебопродуктов с их многообразием выполняемых функций и хозяйственных операций, сезонностью заготовок сельскохозяйственных продуктов, наличием широких связей с колхозами, совхозами и потребителями широко пользуются краткосрочным кредитом банка с некоторыми особенностями кредитования.

Краткосрочный банковский кредит играет для них особенно большую роль в формировании оборотных средств, так как собственными оборотными средствами (нормативом), как правило, покрывается лишь часть минимально переходящих запасов товаров заготовок и других товарно-материальных ценностей. На многих, особенно хлебоприемных, предприятиях доля краткосрочного кредита в составе оборотных средств нередко превышает 60–70 %. Кредит, таким образом, является регулирующим источником формирования оборотных средств этих предприятий, особенно в накоплении запасов хлебных ресурсов.

В целях стимулирования и повышения заинтересованности предприятий хлебопродуктов в увеличении и хранении запасов начисляемые проценты за кредит под запасы зерна и семян масличных культур начиная с 1988 г. стали относиться за счет государства (союзного бюджета).

Банковский кредит содействует укреплению финансового состояния, повышению платежеспособности и ускорению расчетов предприятий; он является одним из орудий контроля рублем за хозяйственной деятельностью предприятий, за правильным и эффективным использованием оборотных средств. В настоящее время важное значение имеет

усиление связи кредита с конечными результатами работы предприятий и повышение его воздействия на ускорение оборачиваемости оборотных средств.

Кредитные отношения предприятий с учреждениями банка регламентируются Основными положениями о банковском кредите, Законом СССР "О предприятиях в СССР", а также правилами кредитования Госбанка СССР. Значительно расширены права предприятий и учреждений банка, взаимоотношения между которыми строятся на основе кредитных договоров, обусловлены взаимные обязательства и экономическая ответственность сторон, предусмотрены существенные изменения форм и методов банковского кредитования, кредитного планирования, установлена излишняя регламентация и детализация кредитования, унифицирован механизм кредитования для всех отраслей народного хозяйства. В новых условиях особенное значение придается коммерческому характеру кредитных отношений.

Основными принципами краткосрочного кредитования являются:

прямое банковское кредитование, т. е. кредитование с выдачей кредита непосредственно тому или иному предприятию без посредничества;

целевое назначение кредита, выдаваемого в соответствии с кредитными планами на определенные цели и кредитуемые объекты в размерах, предусматриваемых в кредитных договорах;

возвратность кредита, означающая, что выданные банком кредиты должны быть возмещены по мере завершения производственного цикла и реализации продукции, когда у предприятия появляются свободные денежные средства;

срочность возврата кредита означает, что он должен быть возвращен банку в определенный срок, оговоренный при выдаче кредита (по соглашению сторон), но не более чем на 12 мес. Экономической основой срочности возврата кредита является непрерывность кругооборота средств;

материальная обеспеченность является одним из основных условий выдачи кредита, предоставляемого под определенные материальные ценности, затраты, расчетные документы, подлежащие оплате, или другие гарантии, подтверждающие обеспеченность кредита;

платность кредита означает уплату банку определенных процентов за пользование кредитом, размер которых дифференцирован в зависимости от назначения и срока пользования кредитом;

дифференцированный подход означает различие режимов и условий при кредитовании предприятий в зависимости от выполнения ими установленных показателей или соблюдения определенных условий.

Краткосрочные кредиты при соблюдении указанных принципов предоставляются предприятиям, состоящим на хозяйственном расчете, имеющим самостоятельный баланс и собственные оборотные средства.

§ 2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО ПЛАНИРОВАНИЯ

Правилами введено кредитное планирование непосредственно на местах учреждениями банков на основе расчетов предприятий. В этих целях по линии банков разрабатываются кредитные планы.

Кредитный план – это плановый баланс по мобилизации денежных ресурсов и направлению их на удовлетворение потребностей предприятий и населения. В пассивной части плана предусматриваются кредитные ресурсы, в активной – их направление на цели кредитования.

Планы долгосрочного и краткосрочного кредитования составляются на основе государственных планов экономического и социального развития народного хозяйства, государственного бюджета и увязываются с кассовыми планами.

На основании кредитных планов республиканских, областных, краевых контор банка и кредитных заявок предприятий (объединений) составляется сводный кредитный план, утверждаемый правительством. В кредитных планах, составляемых на каждый квартал, устанавливают общую потребность в кредитных ресурсах по целевому назначению и в территориальном разрезе (по областям, краям, республикам), а также определяют источники покрытия этой потребности.

В зависимости от источников образования различают следующие кредитные ресурсы банков: собственные фонды и нераспределенная прибыль банков, денежные резервы государственного бюджета, привлеченные средства предприятий, организаций и населения, эмиссия денег.

Важным условием кредитного планирования является правильное определение потребности в кредитах, поэтому предприятия (объединения) при составлении заявок должны исходить из реальной потребности в них с учетом планов производства, материально-технического снабжения и реализации продукции. В кредитной заявке предприятий указываются объекты кредитования и плановый размер кредита с приложением соответствующих расчетов.

Плановый размер кредита по каждому предприятию на очередной год определяется учреждением банка на основе расчетов предприятий с учетом данных базового года, потребности в накоплении материальных запасов, роста (снижения) объема реализации продукции, необходимости ускорения оборачиваемости этих запасов, соблюдения плановых затрат, а также норматива собственных оборотных средств и кредиторской задолженности, которые сокращают потребность в кредите. При расчете плановых остатков из данных базового года исключаются излишние, неиспользованные и другие некредитуемые ценности.

Учреждения банков следят за необходимостью прироста норматива собственных оборотных средств при планируемом увеличении и расчете плановых запасов и затрат. Плановая потребность предприятий в кредите может быть сокращена за счет свободных собственных средств фондов экономического стимулирования предприятий. Объекты кредито-

вания и плановый размер кредита предусматриваются в кредитном договоре.

При планировании и кредитовании банк обязан обеспечить наиболее рациональное направление средств для развития прогрессивных производств, выпускающих продукцию, нужную народному хозяйству и пользующуюся спросом у населения.

§ 3. ОБЪЕКТЫ И ПОРЯДОК КРАТКОСРОЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Предприятиям в основном предоставляются кредиты по укрупненному объекту кредитования — совокупности материальных запасов и производственных затрат.

Объектами кредитования, кроме того, могут быть:

экспортные и импортные товары и затраты по внешнеэкономической деятельности;

обязательства по натуральным ссудам;

затраты на формирование основного стада;

затраты по незавершенному строительному производству;

затраты по незавершенному производству научно-исследовательских и проектно-изыскательских работ;

сырье, материалы, инструменты и другое имущество, приобретаемое кооперативами и гражданами, занимающимися индивидуальной трудовой деятельностью.

Не принимаются к кредитованию:

сверхнормативные остатки готовой продукции, кроме сезонных остатков или остатков, образовавшихся в связи с задержкой отгрузки продукции из-за транспортных затруднений или прекращения отгрузки неаккуратным плательщикам;

сверхнормативные остатки незавершенного производства, кроме сезонных остатков или остатков, накопление которых вызвано плановой остановкой производства на время ремонта оборудования или другими подобными причинами;

товарно-материальные ценности, завезенные (произведенные) сверх годовой потребности производства, хранящиеся без движения более года, либо других периодов, установленных для кредитования;

излишние и неиспользуемые товарно-материальные ценности;

товарно-материальные ценности, условия хранения которых надлежащим образом не обеспечены и могут привести к порче или гибели ценностей.

Не допускается использование кредита для покрытия длительных финансовых прорывов, бесхозяйственности и убытков предприятий.

Для осуществления операций по кредитованию учреждения банков открывают предприятиям ссудные счета. Предприятиям (объединениям) при необходимости открываются ссудные счета по месту нахождения структурных единиц и нехозрасчетных звеньев.

Выдача ссуды производится путем оплаты расчетно-денежных документов или под излишек обеспечения (ранее оплаченные запасы и затраты) с направлением средств на погашение просроченной задолженности по ссудам, а в остальной части – на расчетный счет.

Погашение задолженности по ссудам производится в оговоренные сторонами сроки и может осуществляться:

путем зачисления на ссудный или спецссудный счет свободного остатка денежных средств на расчетном счете, оставшихся после совершения всех платежей;

путем взыскания в бесспорном порядке с расчетного счета предприятия задолженности по ссудам в связи с наступившим сроком возврата, при просрочке платежа, при недостатке обеспечения и в других случаях, предусмотренных правилами или другими нормативными актами.

Погашение кредита осуществляется в порядке календарной очередности платежей. При недостаточности средств на расчетном счете непогашенная часть задолженности переносится на счет просроченных ссуд.

Кредитующие предприятия должны представлять учреждению банка:

бухгалтерские отчеты с установленными приложениями и сведениями о наличии кредитуемых товарно-материальных ценностей и затрат производства;

сведения о наличии кредитуемых товарно-материальных ценностей и затрат производства на внутриквартальные месячные даты;

выписку из финансового плана и другие документы, необходимые для кредитования.

Все вопросы, связанные с планированием, выдачей и погашением кредитов, уменьшением или увеличением процентных ставок предприятия, решаются в местных учреждениях банков на основе кредитного договора, который заключается на год или другой согласованный срок.

В кредитном договоре могут предусматриваться: объекты кредитования, плановый размер кредита, условия выдачи и погашения ссуд, процентные ставки за кредит, размер собственных оборотных средств в покрытии материальных запасов и производственных затрат; перечень расчетов и сведений, необходимых для кредитования, и другие сведения.

Кредитные договоры заключаются на основе изучения учреждениями банков производственно-финансовой деятельности предприятий, их финансового положения, состояния оборотных средств, намечаемых мер по снижению издержек производства и обращения, увеличению фондоотдачи и прибыли.

Выдача ссуд производится в пределах планового размера кредита в меру фактического накопления запасов товарно-материальных ценностей и роста затрат на срок оборачиваемости ценностей, но не более 12 мес.

Учреждения банка в отдельных случаях могут выдавать предприятиям ссуды на выплату заработной платы при временном недостатке

средств по причинам, не зависящим от их работы, в пределах фонда заработной платы, определенного по результатам работы. Ссуда выдается на срок до 10 дней с отдельного ссудного счета и оформляется срочным обязательством.

Органам хозяйственного управления может предоставляться кредит (сроком до 3–4 мес) при недостаточности централизованных фондов и резервов для выделения средств предприятиям, имеющим финансовые затруднения.

Правилами кредитования устранена множественность объектов и выделен укрупненный объект кредитования – нормируемые запасы и затраты в целом. В составе укрупненного объекта по совокупности материальных запасов и производственных затрат кредитуются:

запасы и затраты, включаемые в нормируемые оборотные средства;

товары отгруженные и сданные работы, сроки оплаты которых не наступили;

товары и материалы, проданные (отпущенные) в кредит;

затраты на открытие аккредитивов и покупку лимитированных чековых книжек для расчетов за кредитуемые материальные ценности и услуги.

Кредитование осуществляется в пределах планового размера кредита, определяемого учреждением банка по расчету предприятия, исходя из остатка плановых запасов и затрат, уменьшенного на сумму имеющихся у предприятия собственных оборотных средств и кредиторской задолженности, относящейся к нормируемым активам.

Ссуда выдается на оплату расчетно-денежных документов за товарно-материальные ценности и услуги, на открытие аккредитивов и приобретение лимитированных чековых книжек в пределах суммы свободного остатка планового размера кредита, который определяется ежедневно с учетом просроченной задолженности по ссудам.

Банк может предоставить сверхплановый кредит на определенный срок при временном накоплении сверхплановых запасов и увеличении затрат, при росте объема товаров отгруженных и снижении кредиторской задолженности по сравнению с суммами, предусмотренными в плане.

При проведении различных (активно-пассивных) операций по ссудным счетам необходимо периодически проверять состояние расчетов с банком, т. е. соответствие фактической задолженности по ссудам с остатком обеспечения ссуды (наличием сверхнормативных запасов ценностей, затрат и других кредитуемых объектов). Такое сопоставление является проверкой обеспечения (регулирования) задолженности по ссудам.

Обеспечение задолженности по ссудам проверяется на основании балансов и представляемых банку сведений об остатках кредитуемых товарно-материальных ценностей и затрат. В зависимости от соблюдения планового уровня запасов товарно-материальных ценностей, обеспеченности кредита и налаженности учета с разрешения руководителя учреж-

дения банка проверка обеспечения кредита может производиться только на квартальные даты.

Размер обеспечения ссуд определяется стоимостью остатков кредитуемых товарно-материальных ценностей и затратами производства. При этом исключаются товарно-материальные ценности и затраты производства, не подлежащие кредитованию; норматив собственных оборотных средств; кредиторская задолженность по всем формам расчетов, относящаяся к кредитуемым объектам.

Товарно-материальные ценности и затраты производства принимаются к кредитованию в балансовой оценке. Остатки незавершенного производства, готовой продукции, а также товаров отгруженных принимаются по фактической стоимости, но не выше плановой. Товарно-материальные ценности, оставленные на хранение на складах поставщиков и находящиеся в пути, принимаются к кредитованию на сроки, обусловленные в кредитном договоре.

Товары отгруженные и сданные работы по переданным в банк на инкассо расчетным документам, сроки оплаты которых не наступили, принимаются в обеспечение кредита на нормальные сроки документооборота.

При излишке обеспечения дополнительно выдаваемая ссуда направляется на расчетный счет предприятия, а недостаток обеспечения предъявляется к взысканию с расчетного счета.

Банк периодически проверяет правильность представляемых предприятием сведений об остатках товарно-материальных ценностей, затрат и других кредитуемых объектов, а также состояние учета и соблюдение условий хранения кредитуемых ценностей с использованием отраслевых методических указаний, материалов проверок других органов, данных учета и т. п.

Остатки материальных ценностей, условия хранения которых не обеспечены или признаны некачественными, исключаются из обеспечения. Учреждение банка, кредитующее объединение (предприятие), в необходимых случаях может поручить другим учреждениям банка по месту нахождения структурных единиц и нехозрасчетных звеньев проверять у них на месте по данным бухгалтерского и складского учета правильность представляемых сведений. Результаты проверок сведений оформляются актами с принятием банком соответствующих решений и предъявлением требований.

§ 4. ОСОБЕННОСТИ КРЕДИТОВАНИЯ ХЛЕБОПРИЕМНЫХ И ЗЕРНОПЕРЕРАБАТЫВАЮЩИХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Предприятиям хлебопродуктов предоставляется кредит по совокупности материальных запасов и производственных затрат с учетом закупок (поступления) сельскохозяйственных продуктов, их переработки и реализации. При ожидаемом перевыполнении (недовыполнении) плана

закупок плановый размер кредита уточняется. Сельхозпродукты оплачиваются за счет кредита по установленным закупочным ценам с применением действующих надбавок и скидок.

При регулировании разницы в ценах на сельхозпродукцию за счет бюджета перечисление средств на особый счет по регулированию разницы в ценах производится со ссудного счета по совокупности запасов и затрат независимо от наличия просроченной задолженности по ссудам и планового размера кредита. Средства, перечисляемые предприятию с особого счета по разницам в ценах, зачисляются на ссудный счет.

При проверке обеспечения кредита он увеличивается на сумму полученных разниц в ценах или уменьшается на сумму перечисленных разниц в ценах на особый счет за истекший месяц. Предприятиям хлебопродуктов разрешено превышение плановых размеров кредита, указанных в лимитном извещении, при оплате за счет ссуд банка сельскохозяйственных продуктов. При превышении на первое число задолженности по ссудному счету над плановым размером кредита предприятия совместно с учреждением банка уточняют обоснованную потребность в кредите с представлением при необходимости уточненного расчета планового размера кредита.

Продукция заготовок предприятий хлебопродуктов, находящаяся на складах, а также в переработке на промышленных предприятиях, кредитуется независимо от времени заготовки и выполнения плана переработки. Продукция заготовок, принятая в обеспечение кредита, уменьшается на сумму неиспользованных средств рефакции (скидок) или увеличивается на недостаток средств рефакции в пределах сумм нереализованных надбавок (бонификаций) на остаток хлебопродуктов с учетом стоимости убыли хлебопродуктов, связанной с их очисткой и сушкой, но не отнесенной на счет рефакции.

В обеспечение кредита хлебоприемных предприятий принимаются также издержки обращения за истекший месяц, подлежащие возмещению вышестоящим органом, в размере, превышающем полученные за этот период реализационные разницы.

Хлебоприемным предприятиям с отдельных ссудных счетов выдается кредит, предназначенный для выплаты колхозам и совхозам авансов под закупаемую у них сельскохозяйственную продукцию на основе договоров контрактации в размерах: до 40 % за зерно и 25 % за маслосемена, сено и травяную муку от стоимости законтрактованной продукции по закупочным ценам.

Погашение этого кредита производится в период закупок сельхозпродуктов из нового урожая за счет подлежащих хозяйствам выплат и выдаваемых под них новых кредитов предприятиям. Предприятия хлебопродуктов кредитуются также под обязательства колхозов и совхозов по выданным на основании решений правительства натуральным (семенным, продовольственным и фуражным) ссудам.

Выдача кредита производится с отдельного ссудного счета на основании представляемого предприятием реестра обязательств ссудозаемщиков на возврат натуральных ссуд, выданных за истекший месяц. Суммы этого кредита направляются на погашение задолженности по ссудному счету по совокупности запасов и затрат, которая при проверке обеспечения соответственно уменьшается.

Погашение кредита производится по мере возврата натуральных ссуд в обусловленные сроки за счет излишка обеспечения (при проверке обеспечения задолженности) по ссудному счету по совокупности запасов и затрат или с расчетного счета в размере стоимости сельхозпродукции, засчитанной в погашение натуральных ссуд.

С разрешения вышестоящего органа учитываемые на предприятиях обязательства по натуральным ссудам могут передаваться для кредитования и погашения другим предприятиям с соответствующим перечислением задолженности по линии банка.

Хлебоприемным и зерноперерабатывающим предприятиям вместо ссудных счетов могут открываться в банке специальные ссудные счета. Кредитование по специальному ссудному счету отличается способом выдачи ссуд, проверкой их обеспечения и погашения. Специальный счет охватывает более широкий круг кредитно-расчетных операций, с него обеспечиваются оплата закупаемых сельхозпродуктов, расчеты с поставщиками и другие операции.

По спецссудному счету отражаются операции по разницам в ценах на сельхозпродукты; на этот счет зачисляются (за счет союзного бюджета) отрицательные разницы в ценах (когда закупочные цены выше расчетных) или передаются на союзный бюджет положительные разницы в ценах за счет увеличения задолженности по спецссудному счету.

Кредиты по специальному ссудному счету погашаются путем зачисления на этот счет выручки от реализации продукции и указанных сумм, поступающих на покрытие отрицательных разниц в ценах или с расчетного счета.

При зачислении выручки на спецссудный счет с него на расчетный счет перечисляется доля нематериальных затрат (амортизационные отчисления на полное восстановление основных фондов, заработная плата и приравненные к ней платежи) и прибыли в согласованные сроки (один раз в 2—3 дня) на основании расчета предприятия (в процентах к сумме выручки).

По хлебоприемным предприятиям за счет поступающих на специальный ссудный счет в составе выручки реализационных разниц (разница между оптовыми ценами без налога с оборота, расчетными ценами на зерно и оптовыми ценами предприятий на продукцию) возмещаются издержки обращения по расчетам предприятия в установленном порядке.

Свободные суммы реализационных разниц перечисляются на расчетный счет вышестоящего органа. В случаях недостаточности реализаци-

онных разниц для возмещения издержек обращения недостающая сумма передается в вышестоящее учреждение Агропромбанка для списания с расчетного счета вышестоящего органа или выносится на счет просроченных ссуд.

При погашении кредита с расчетного счета (когда выручка зачисляется на этот счет) перечисление средств на спецссудный счет производится в порядке плановых платежей. Размер плановых платежей определяют, исходя из стоимости ежедневного расхода, кредитуемых ценностей или среднедневной реализации продукции за вычетом некредитуемых элементов, налога с оборота и прибыли.

При проверке обеспечения (на первое число месяца) задолженность по спецссудному счету до сопоставления с обеспечением увеличивается или уменьшается на суммы указанных возмещений издержек обращения и перечислений реализационных разниц, поскольку эти операции проходят после первого числа.

Кроме того, задолженность по спецссудному счету корректируется на суммы выданного или погашенного кредита по натуральным ссудам, оформляемого по отдельному ссудному счету. Таким образом, происходит трансформация (переоформление) кредита под остатки хлебопродуктов в кредит под обязательства по натуральным ссудам и наоборот.

Реализационные разницы зерноперерабатывающих предприятий за минусом расходов за железнодорожные и водные перевозки хлебопродуктов перечисляются со спецссудных счетов этих предприятий на расчетный счет вышестоящего органа, т. е. централизуются, поскольку они относятся к хлебоприемной деятельности и зерноперерабатывающим предприятиям не планируются.

За пользование краткосрочными ссудами банка независимо от соблюдения планового размера кредита учреждения банка по истечении каждого квартала начисляют и взыскивают с предприятий проценты по установленным ставкам: для хлебоприемных предприятий и организаций – 2 % годовых; для предприятий мукомольно-крупяной и комбикормовой промышленности – 3 % годовых. Начисленные проценты по краткосрочным ссудам взыскиваются с расчетных счетов предприятий.

В целях повышения эффективности использования кредита и в связи с переходом к рыночной экономике в народном хозяйстве предусматривается значительное увеличение процентных ставок за кредит с дифференциацией ставок в зависимости от продолжительности его использования.

§ 5. БАНКОВСКИЙ КОНТРОЛЬ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ПРЕДПРИЯТИЙ И КРЕДИТНЫЕ САНКЦИИ

В настоящее время предусмотрено усиление контроля за производственно-финансовой деятельностью предприятий агропромышленного комплекса, сохранностью собственных оборотных средств, своевремен-

ностью возврата кредитов и эффективностью их использования. Предприятия, допускающие систематическое невыполнение планов, непроизводительные расходы, потери сохранности оборотных средств и несвоевременный возврат ссуд, переводятся на особый режим кредитования.

В процессе кредитования и расчетов учреждения банка контролируют работу предприятий, ежеквартально рассматривают их хозяйственно-финансовую деятельность, обращая внимание на выполнение планов поставки продукции и прибыли, снижение издержек производства и обращения, ликвидацию непроизводительных расходов и потерь, нормализацию запасов товарно-материальных ценностей и ускорение оборачиваемости оборотных средств.

Экономическая работа в процессе кредитования должна быть направлена на повышение рентабельности производства и укрепление хозяйственного расчета, соблюдение принципов кредитования, эффективное использование кредитных ресурсов.

Учреждения банка ежеквартально по итогам хозяйственно-финансовой деятельности предприятий имеют право понижать или повышать процентные ставки за кредит в зависимости от соблюдения плановых размеров запасов товарно-материальных ценностей, ускорения оборачиваемости оборотных средств, сохранности собственных оборотных средств и своевременности возврата банку кредитов. Размер возможного изменения процентной ставки в установленных пределах в зависимости от выполнения этих показателей предусматривается в кредитном договоре.

Учреждение банка может прекратить выдачу новых кредитов при наличии просроченной задолженности по ссудам длительностью свыше 30 дней. При неплатежеспособности предприятия банк может реализовать заложенные товарно-материальные ценности с направлением этой выручки в погашение задолженности банку.

Предприятиям, не имеющим сверхплановых запасов товарно-материальных ценностей и просроченной задолженности по ссудам, может устанавливаться льготный режим кредитования, при котором оплата расчетных документов за счет ссуды может производиться сверх планового размера кредита.

Предприятия, утрачивающие собственные оборотные средства и допускающие их отвлечение на внеплановые цели, снимаются с кредитования с досрочным взысканием ранее выданных ссуд или могут пользоваться кредитом под гарантию вышестоящего органа.

Предприятия, которые систематически допускают убытки, несвоевременно рассчитываются с бюджетом, банком и поставщиками, банк объявляет неплатежеспособными с сообщением об этом основным поставщикам, вышестоящему органу и в печати. Такие предприятия переводятся на особый режим кредитования и расчетов с досрочным взысканием ранее выданных ссуд и прекращением выдачи новых ссуд.

Очередность платежей этих предприятий определяется руководителем учреждения банка. Банки совместно с Министерством финансов СССР при необходимости вносят в соответствующие органы предложения о ликвидации или реорганизации предприятий, не устраняющих нарушения.

Восстановление предприятия в кредитовании производится руководителем учреждения банка по мере улучшения показателей работы и его финансового состояния с сообщением об этом основным поставщикам.

Кредитные санкции могут быть применены к предприятиям, допускающим запущенность в бухгалтерском учете, нарушения отчетной дисциплины, искажение отчетных данных, а также неудовлетворительное хранение кредитуемых товарно-материальных ценностей.

Вопросы и задания для самопроверки

1. Каковы значение и принципы краткосрочного банковского кредитования?
2. Основные положения кредитного планирования.
3. Назовите объекты и изложите порядок краткосрочного кредитования.
4. В чем заключается порядок выдачи кредитов по совокупности материальных запасов и затрат?
5. Как осуществляется проверка обеспечения и регулирования задолженности по ссудам банка?
6. Каковы особенности кредитования хлебоприемных и зерноперерабатывающих предприятий?
7. В чем состоит сущность банковского контроля за деятельностью предприятий?

ГЛАВА VIII. ФОНДЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО СТИМУЛИРОВАНИЯ

§ 1. РОЛЬ, НАЗНАЧЕНИЕ И СОСТАВ ФОНДОВ

Задача повышения эффективности производства требует постоянного совершенствования всего механизма экономического стимулирования в народном хозяйстве. Основной формой материального стимулирования трудящихся является заработная плата, по упорядочению которой постоянно проводятся соответствующие меры, направленные на совершенствование форм оплаты труда.

В повышении коллективной и индивидуальной заинтересованности рабочих и служащих, кроме заработной платы, велика также роль поощрительных фондов. Создание и использование этих фондов позволяет увязать интересы коллективов и работников с выполнением государственных заказов, заинтересованность их в повышении произво-

дительности труда, увеличении производства необходимой продукции, снижении ее себестоимости и улучшении других показателей.

На современном этапе значительно усиливается роль фондов поощрения. Система стимулирования и образования поощрительных фондов постоянно совершенствуется. В последние годы расширены возможности предприятий и объединений в использовании собственных средств для материального поощрения членов коллектива за конечные результаты работы.

Фонды экономического стимулирования призваны всемерно способствовать увеличению производства и реализации продукции хорошего качества, снижению ее себестоимости и росту накоплений путем повышения производительности и качества труда и более полного использования производственных фондов предприятия.

На предприятиях (объединениях), переведенных на полный хозяйственный расчет и самофинансирование, образуются следующие фонды экономического стимулирования: фонд развития производства, науки и техники; фонд социального развития; фонд материального поощрения.

Фонд развития производства, науки и техники призван стимулировать техническое развитие предприятия, его оснащенность новой техникой и применение передовой технологии.

Фонд социального развития и фонд материального поощрения предназначены для стимулирования материальной заинтересованности коллективов в достижении более высоких конечных результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятий и закрепления кадров на предприятиях путем создания благоприятных условий труда и жизни.

Фонды экономического стимулирования, образуемые на предприятиях в условиях полного хозрасчета, стали более универсальными, они вобрали в себя ранее образуемые фонды (в том числе единый фонд развития науки и техники, прочие премиальные фонды и т. д.), а также затраты и расходы (отчисления на дорожные работы, средства на погашение долгосрочных ссуд банков, расходы на покрытие убытков жилищно-коммунального хозяйства, расходы на хозяйственное содержание объектов культурно-бытового, оздоровительного назначения, и пионерских лагерей и др.), ранее покрываемые за счет распределяемой прибыли, а также часть расходов, ранее финансируемых за счет бюджета (расходы на содержание детских дошкольных учреждений и др.).

§ 2. ПОРЯДОК ОБРАЗОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФОНДА РАЗВИТИЯ ПРОИЗВОДСТВА, НАУКИ И ТЕХНИКИ

Фонд развития производства, науки и техники образуется на предприятиях за счет отчислений от прибыли, остающейся в распоряжении предприятий (или дохода), а также за счет амортизационных отчислений, предназначенных для полного восстановления основных фондов.

При расчете потребности фонда учитывается объем капитальных

вложений, подлежащих финансированию за счет этого фонда; он определяется в размере разницы между общим лимитом капитальных вложений и объемом централизованных капитальных вложений, предусмотренных по плану. К этому объему прибавляются затраты и расходы по пятилетнему плану, ранее финансируемые за счет прибыли и других собственных источников.

К таким затратам и расходам (кроме указанных капитальных вложений) относятся:

прирост собственных оборотных средств;

фонд ширпотреба в доле, направляемой на расширение производства и улучшение качества продукции (35 %);

единый фонд развития науки и техники (за исключением средств, предназначенных на премирование) в установленных размерах;

прочие фонды;

отчисления на дорожные работы в размерах, установленных законодательством СССР и союзных республик;

операционные расходы (за исключением расходов, финансируемых из бюджета);

средства на погашение ссуд, полученных на прирост собственных оборотных средств, и на уплату процентов по ним;

средства на погашение долгосрочных ссуд банков, полученных на капитальные вложения (в части производственного строительства) и на формирование основного стада, на уплату процентов по ним;

прибыль, оставляемая в распоряжении предприятия, в доле, направляемой в соответствии с действующим законодательством на развитие производства, науки и техники;

расходы на подготовку кадров;

частичное возмещение затрат на подготовку молодых специалистов (для вновь вводимых предприятий);

прочие расходы (в доле прибыли, направляемой в соответствии с действующим законодательством на покрытие затрат производства, науки и техники).

После определения общего размера фонда развития производства, науки и техники устанавливаются источники его образования, а именно: прибыль предприятия (не менее 20 % фонда), выручка от реализации неиспользуемого и выбывшего имущества (в полной сумме), амортизационные отчисления, предназначенные для полного восстановления основных фондов (в остальной части).

Размеры образования фонда развития производства, науки и техники рассчитывают делением частей фонда, образуемых за счет отчислений от прибыли и амортизационных отчислений, соответственно на сумму прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, и на общую сумму амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов.

Абсолютные размеры фонда развития производства, науки и техники определяются предприятиями (объединениями) поквартально в соответствии с плановыми расчетами с учетом фактической прибыли, оставляемой в распоряжении предприятий, и фактических амортизационных отчислений, рассчитанных нарастающим итогом с начала года.

Размеры фонда увеличиваются на сумму выручки от реализации неиспользуемых основных средств выбывшего имущества и других поступлений.

Образование фонда развития производства науки и техники производится, как правило, в целом по производственным объединениям.

Фонд развития производства, науки и техники используется:

на финансирование затрат по техническому перевооружению, реконструкции и расширению действующего производства;

на финансирование затрат по подготовке и освоению новой продукции; изготовление опытных образцов, строительство новых типов зданий и сооружений; прогрессивных технологических процессов;

на проведение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и проектных работ, приобретение оборудования, приборов и других товарно-материальных ценностей для этих работ;

на компенсацию повышенных затрат на производство новой продукции в период ее освоения;

на финансирование прироста собственных оборотных средств, а также на возмещение их недостатка;

на финансирование затрат по участию в строительстве, реконструкции, ремонте и содержании местных автомобильных дорог;

на организацию и развитие подсобного сельского хозяйства;

на погашение долгосрочных кредитов банка, подлежащих погашению за счет этого фонда, а также на уплату процентов по этим кредитам;

на приобретение машин, механизмов и оборудования, не входящих в сметы строек;

на подготовку кадров, в том числе на частичное возмещение затрат учебных заведений по подготовке молодых специалистов;

на осуществление природоохранных мероприятий;

для перечисления в фонд социального развития на строительство жилых домов;

на финансирование других производственных нужд.

Конкретные размеры расходования средств фонда по направлениям определяются сметой, утверждаемой совместным решением администрации, совета трудового коллектива и профсоюзного комитета после обсуждения и одобрения в коллективе.

Предприятия имеют право по согласованию с трудовыми коллективами передавать часть средств фонда развития производства, науки и техники другим предприятиям или исполкомам местных Советов народных депутатов на финансирование совместно выполняемых работ по

перевооружению, реконструкции и совершенствованию производства, развитию производства товаров народного потребления, повышению качества продукции и оказанию услуг населению, созданию межотраслевых производств, вычислительных центров коллективного пользования, научных, проектных, конструкторских, ремонтных, строительных и других совместных предприятий, а также по строительству и эксплуатации подсобных сельских хозяйств, природоохранных сооружений и других объектов производственного назначения совместного пользования.

Средства фонда развития производства, науки и техники, направляемые на капитальное строительство в полном объеме, по предложениям предприятий учитываются вышестоящим органом в проектах плана капитальных вложений и первоочередно обеспечиваются лимитами подрядных и проектно-изыскательских работ.

Оплата приобретаемого за счет фонда оборудования взамен изношенного и затраты на его установку производятся на основе предъявленных счетов в пределах имеющихся средств в финансирующем банке. При недостаточности средств фонда предприятия могут использовать кредиты банка.

Остатки неиспользованных в прошлые годы средств и сверхплановые отчисления фонда развития производства, науки и техники могут использоваться на сверхплановые капитальные вложения.

§ 3. ПОРЯДОК ОБРАЗОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФОНДОВ СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И МАТЕРИАЛЬНОГО ПООЩРЕНИЯ

Фонд социального развития и материального поощрения предприятий образуется за счет прибыли (дохода), остающейся в их распоряжении. Для расчета размеров образования фондов в условиях полного хозяйственного расчета и самофинансирования учитывается размер потребности средств, необходимых для покрытия затрат и расходов за счет этих фондов.

При расчетах потребности в средствах фонда социального развития помимо традиционных расходов за счет этого фонда (содержание жилых домов, объектов социально-культурной сферы, проведение оздоровительных, культурно-просветительных и физкультурных мероприятий, удешевление и усиление питания и т. д.) учитываются следующие затраты и расходы, ранее финансируемые за счет других источников:

затраты на строительство жилья и других объектов непроизводственного назначения, предусмотренные в плане;

расходы на покрытие убытков жилищно-коммунального хозяйства;

расходы на содержание детских дошкольных учреждений и другие мероприятия по просвещению и здравоохранению;

расходы на выплату разницы в ценах на топливо и покупную теплоэнергию;

расходы на выплату разницы между закупочными и розничными ценами на сельскохозяйственную продукцию, отпускаемую подсобными хозяйствами для общественного питания;

расходы на хозяйственное содержание объектов культурно-бытового, оздоровительного назначения и пионерских лагерей.

При расчете потребности в средствах материального поощрения помимо ранее планируемых средств на премирование и оказание материальной помощи учитываются другие премиальные фонды, ранее образуемые за счет других источников.

К числу этих премиальных фондов, в частности, относятся:

премии за создание, освоение и внедрение новой техники;

премии за экономию конкретных видов материальных ресурсов;

авторские вознаграждения изобретателям и рационализаторам;

премии за содействие изобретательству и рационализации;

другие виды премий, отражающих специфику работы объединений и предприятий, за счет прибыли и себестоимости.

Конкретные размеры образования фондов социального развития и материального поощрения в плане определяются с учетом плановой прибыли (дохода), остающейся в распоряжении предприятий.

Начисление фондов социального развития и материального поощрения производится предприятием поквартально в соответствии с плановыми расчетами и с учетом фактической прибыли (дохода), остающейся в распоряжении предприятия, исчисленной нарастающим итогом с начала года. Создание фондов на низкорентабельных, вновь вводимых в действие предприятиях с учетом нормативных сроков освоения предусматривается за счет ассигнований из бюджета.

Фонд социального развития в течение года увеличивается на сумму средств, полученных в счет погашения задолженности по ссудам, выданным на улучшение жилищных условий или обзаведение домашним хозяйством.

Фактическое начисление фонда материального поощрения корректируется (дополнительно увеличивается или уменьшается) в зависимости от выполнения предприятием договорных обязательств по поставкам продукции в пределах средств (прибыли), оставляемых в распоряжении предприятия.

Образуемые на предприятиях (объединениях) фонды социального развития и материального поощрения могут формироваться также входящими в их состав структурными единицами по показателям и нормативам, утверждаемым объединением, в зависимости от результатов деятельности этих структурных единиц. Средства фондов могут быть централизованы объединением с согласия трудовых коллективов структурных единиц.

Средства фондов социального развития и материального поощрения расходуются по сметам, утверждаемым совместным решением администт-

рации, совета трудового коллектива и профсоюзного комитета.

Фонд социального развития используется на:

строительство и содержание жилых домов и объектов социально-культурной сферы;

проведение оздоровительных мероприятий, в том числе приобретение медикаментов, путевок на отдых, лечение, экскурсии;

проведение культурно-просветительных и физкультурных мероприятий;

удешевление и усиление питания работников предприятия и детей, находящихся в детских садах, яслях, лагерях;

расходы по благоустройству коллективных садов;

предоставление безвозмездной материальной помощи работникам для первоначального взноса на кооперативное и индивидуальное жилищное строительство;

на частичное погашение кредита, предоставленного на кооперативное и индивидуальное жилищное строительство;

предоставление молодым семьям беспроцентной ссуды на улучшение жилищных условий или обзаведение домашним хозяйством;

выплату разницы между закупочными и розничными ценами на продукцию, отпускаемую подсобными хозяйствами для общественного питания, а также на выплату разницы в ценах на топливо и покупную теплоэнергию;

другие социальные потребности, не носящие характера личных выплат.

Кроме того, за счет фонда социального развития осуществляются затраты на приобретение легкового автотранспорта для служебных поездок, расходы на их содержание, включая амортизационные отчисления, заработную плату водителей, топливо, проведение ремонта и другие эксплуатационные расходы и прочие затраты.

При недостатке средств фонда социального развития предприятиям может предоставляться долгосрочный кредит в размере до 75 % стоимости строительства жилых домов, объектов социально-культурного и коммунально-бытового назначения на срок до 6 лет со дня ввода в эксплуатацию указанных объектов за счет средств этого фонда.

Фонд материального поощрения расходуется на выплату премий, вознаграждений, иных форм поощрений за труд, материальную помощь прежде всего многодетным и малообеспеченным семьям, на предоставление дополнительно оплачиваемых отпусков работникам, в том числе женщинам, воспитывающим детей; установление надбавок к пенсиям, выплату единовременных пособий уходящим на пенсию ветеранам труда, оплату жилья, уменьшение продолжительности рабочего времени для отдельных работников с учетом особых условий их труда и другие социально-бытовые льготы, носящие индивидуальный характер и приводящие к повышению личных доходов работников.

Предприятие может материально поощрять работников медицинских, детских, культурно-просветительных, учебных и спортивных учреждений, организаций общественного питания и других организаций, обслуживающих трудовой коллектив и не входящих в его состав.

Предприятия с согласия трудового коллектива могут направлять средства фонда материального поощрения на выплату заработной платы, а также на повышение тарифных ставок и должностных окладов в год перевода на новые условия оплаты труда.

Неиспользованные остатки средств фондов социального развития и материального поощрения изъятию не подлежат и используются в последующие годы.

В связи с введением в действие Закона СССР "О налогах с предприятий, объединений и организаций" и уточнением перечня затрат по производству и реализации продукции на себестоимость продукции (работ, услуг) теперь относятся затраты на оплату процентов по краткосрочным кредитам банков, суммы премий, выплачиваемых рабочим, специалистам, руководящим и другим работникам за конкретные показатели работы, а также некоторые другие расходы, ранее возмещаемые в порядке распределения прибыли за счет фондов экономического стимулирования, т. е. за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия.

§ 4. ПОРЯДОК ОБРАЗОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЦЕНТРАЛИЗОВАННЫХ ФОНДОВ И РЕЗЕРВОВ

В отраслях, предприятия которых переведены на полный хозяйственный расчет и самофинансирование, с согласия этих предприятий могут образовываться централизованные фонды развития производства, науки и техники и резервы по фонду материального поощрения и фонду социального развития за счет отчислений вышестоящему органу (объединению) от прибыли (дохода) предприятий, а также от амортизаций, предназначенной на полное восстановление основных фондов, по нормам, согласованным с предприятием и соответствующим комитетом профсоюза.

Предприятия (объединения) хлебопродуктов, кроме того, перечисляют в централизованный фонд и резервы вышестоящей организации до 80 % доходов, образовавшихся по не зависящим от них причинам в связи с изменением условий расчетов за зерно и семена масличных культур. Они направляются на возмещение потерь предприятий (объединений), связанных с невыборкой фондов на зерно и семена масличных культур по независящим причинам.

Отчисления в централизованный фонд развития производства, науки и техники и резервы производятся прибыльными предприятиями.

Средства централизованного фонда развития производства, науки и техники используются на следующие цели:

финансирование капитальных вложений отраслевого и межотраслевого характера (включая новое строительство) и на развитие технически отсталых предприятий (структурных единиц) в случае отсутствия у них собственных средств. В особых случаях предприятиям могут выделяться централизованные финансовые ресурсы на проведение крупномасштабных мероприятий по техническому перевооружению, реконструкции и расширению производства с утверждением их в государственном плане. Часть средств фонда может направляться вышестоящим органом (объединением) на финансирование централизованных капитальных вложений;

финансирование конкретных важнейших научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ и других расходов отраслевого и межотраслевого характера;

возмещение убытков и образование фонда развития производства, науки и техники малорентабельных предприятий;

компенсацию повышенных затрат на производство новой продукции в период ее освоения;

взнос в бюджет платы, взимаемой с заказчика по новому строительству при срыве установленных планом сроков ввода в действие мощностей и объектов, и других экономических санкций, относимых на вышестоящую организацию, а также перечисление средств подрядной организации при досрочном вводе новых производственных мощностей и объектов;

содержание дирекции строящегося предприятия на стадии проектирования объекта с последующим возмещением израсходованных за этот период средств за счет сметы на строительство;

погашение банковских ссуд и долгосрочных кредитов, предоставленных непосредственно вышестоящей организации (объединению), а также уплату процентов по ним;

повышение квалификации руководящих работников и специалистов;

финансирование расходов подведомственных высших, средних профессионально-технических, институтов повышения квалификации и других учебных заведений;

оказание временной финансовой помощи предприятиям и др.

Средства централизованного фонда развития производства, науки и техники могут также направляться на пополнение фондов социального развития для финансирования жилищного строительства нуждающихся предприятий.

Средства резерва по фонду материального поощрения (фонда оплаты труда) могут направляться на:

создание фондов материального поощрения и фонда заработной платы для вновь вводимых в действие предприятий, объектов и мощностей;

создание фондов материального поощрения малорентабельных предприятий;

увеличение фондов материального поощрения предприятий, обеспечивающих рост выпуска новой высокоэффективной техники и новых товаров народного потребления;

премирование за работы по новой технике общеотраслевого и межотраслевого характера;

увеличение фондов материального поощрения предприятий, обеспечивающих рост выпуска новой высокоэффективной техники и новых товаров народного потребления;

единовременное поощрение работников за выполнение особо важных работ и заданий, а также оказание им единовременной материальной помощи;

пополнение фондов материального поощрения предприятий в случае ухудшения показателей их работы, вызванного невыборкой хлебных ресурсов по выделенным фондам, уменьшением количества и снижением качества перерабатываемого сырья, уменьшением количества заготавливаемого зерна и семян масличных культур и др.

Средства резерва по фонду социального развития направляются на следующие цели:

создание фонда социального развития для вновь вводимых в действие предприятий, объектов и мощностей;

долевое участие в совместном строительстве жилых домов, приобретение путевок в санатории, дома отдыха, пансионаты, на туристические базы, на экскурсии и путешествия, на проведение культурно-просветительных и физкультурных мероприятий для работников аппарата объединения;

создание фондов социального развития малорентабельных предприятий;

пополнение фондов социального развития предприятий в случае ухудшения показателей их работы, вызванного невыборкой хлебных ресурсов по выделенным фондам, уменьшением количества и снижением качества перерабатываемого сырья, уменьшением количества заготавливаемого зерна и семян масличных культур;

другие затраты, связанные с социальным развитием.

Средства централизованного фонда и резервов могут быть направлены на увеличение фонда материального поощрения организаций и предприятий за полное выполнение договорных обязательств по вводу в действие производственных мощностей, объектов и сооружений, жилых домов и других объектов социального назначения.

Эти средства могут выделяться предприятиям на возвратной основе в порядке оказания временной финансовой помощи.

Источниками покрытия убытков и образования фондов экономического стимулирования малорентабельных предприятий являются средства централизованного фонда развития производства, науки и техники и резервов в установленных размерах по годам.

Сметы расходования средств централизованного фонда и резервов

вышестоящей организации согласовываются с соответствующим комитетом профсоюзов. Остатки этих средств изъятию не подлежат и используются в следующем году. Взносы отчислений в централизованный фонд развития производства, науки и техники и резервы указанных фондов производятся предприятиями в сроки, установленные вышестоящим органом, и хранятся на их расчетном счете.

На предприятиях и в объединениях, работающих в условиях полного хозяйственного расчета и самофинансирования, создается финансовый резерв:

по предприятиям, где применяются нормативное распределение прибыли, за счет плановой и фактической прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, или за счет смет расходования фондов социального развития и фонда развития производства науки и техники;

по предприятиям, где осуществляется нормативное распределение дохода, за счет части планового и фактического хозрасчетного дохода коллектива до его распределения или за счет сметы расходования фонда социального развития и фонда развития производства, науки и техники.

Размер отчислений в финансовый резерв не должен превышать 5 % суммы прибыли (дохода), направляемой в фонд социального развития и фонд развития производства, науки и техники. Средства финансового резерва могут быть направлены на дополнительные затраты по производственному и социальному развитию, разработку и внедрение новой техники, прирост собственных оборотных средств и восполнение его недостатка, а также на другие затраты, за исключением расходов, связанных с оплатой труда.

Неиспользованные средства финансового резерва остаются в распоряжении предприятия и не могут быть изъяты. Начисление финансового резерва производится предприятием по результатам работы за квартал. Средства финансового резерва предприятия хранятся на особом счете в банке.

По мере введения в действие Закона СССР "О предприятиях в СССР" и Закона СССР "О налогах с предприятий, объединений и организаций" прекращаются отчисления предприятий (объединений) в централизованные фонды и резервы министерств.

В связи с этим расходы на содержание аппарата управления республиканских организаций, высших и средних специальных учебных заведений, а также учреждений здравоохранения, других объектов социальной сферы и жилищного фонда, не находящихся на балансе предприятий и хозяйственных организаций, финансируются из госбюджета. Также за счет ассигнований из бюджета осуществляется финансирование убыточных предприятий.

Прибыль, остающаяся у предприятий после уплаты налога на прибыль и других платежей в бюджет из прибыли (чистая прибыль), поступает в полное распоряжение предприятия (объединения), которое само-

стоятельно определяет направления использования чистой прибыли, если иное не предусмотрено уставом. В связи с этим утрачивают силу нормативы образования фондов экономического стимулирования, установленные вышестоящими республиканскими органами.

Вопросы и задания для самопроверки

1. Каковы роль, назначение и состав фондов экономического стимулирования?
2. Каков порядок образования и использования фонда развития производства, науки и техники?
3. Изложите порядок образования и использования фонда социального развития.
4. Каков порядок образования и использования фонда материального поощрения?
5. Состав, порядок образования и использования централизованных фондов и резервов.

ГЛАВА IX. ФИНАНСИРОВАНИЕ И КРЕДИТОВАНИЕ КАПИТАЛЬНЫХ ВЛОЖЕНИЙ

§ 1. ЗНАЧЕНИЕ, СОСТАВ И ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПЛАНИРОВАНИЯ КАПИТАЛЬНЫХ ВЛОЖЕНИЙ

Развитие экономики и повышение ее эффективности, успешное решение важнейших социально-экономических задач осуществляются с помощью капитальных вложений. Благодаря капитальным вложениям создаются и обновляются основные фонды, определяющие экономический потенциал страны; от их величины и степени использования зависят масштабы и темпы роста общественного производства и национального дохода, повышение материального уровня жизни народа, улучшение условий труда, быта и отдыха трудящихся.

Капитальные вложения представляют собой совокупность материальных, трудовых и денежных затрат, связанных с созданием и обновлением основных фондов народного хозяйства, предназначенных для развития общественного производства и удовлетворения культурно-бытовых потребностей населения. Капитальные вложения включают в себя строительство новых, расширение, реконструкцию и техническое перевооружение действующих предприятий, приобретение основных средств, проектно-изыскательские работы, мелиоративные работы и многолетние насаждения.

К капитальным вложениям преимущественно относятся затраты на строительно-монтажные работы, приобретение оборудования, машин,

транспортных средств, производственного инструмента и хозяйственного инвентаря.

Капитальные вложения в народном хозяйстве в первую очередь направляются на техническое перевооружение и реконструкцию действующих предприятий с концентрацией их на приоритетных направлениях развития хозяйства. В отрасли хлебопродуктов капитальные вложения в основном направляются на увеличение производства муки, крупы, макаронных и хлебобулочных изделий, а также на строительство элеваторов.

Правильная организация планирования капитальных вложений способствует достижению максимальной эффективности, рациональному размещению производительных сил, сокращению сроков строительства, а также сосредоточению ресурсов на наиболее важных и нужных стройках.

Эффективность капитальных вложений характеризуется приростом национального и чистого дохода, размером затрат на единицу мощности, уровнем себестоимости продукции, сроками строительства и окупаемости затрат, ростом производительности труда.

Основной формой планирования капитальных вложений являются планы государственных капитальных вложений (с распределением по годам), которые по отраслям и предприятиям разрабатываются на основе контрольных цифр по производству продукции с учетом возможности наращивания мощностей путем технического перевооружения и наличия средств фонда развития производства, науки и техники и фонда социального развития.

При невозможности достижения контрольных цифр по объемам производства путем технического перевооружения планируются реконструкция или расширение предприятия, а также новое строительство.

При разработке плана предприятия (объединения) самостоятельно определяют объемы работ, сроки ввода в действие основных фондов, производственных мощностей, жилых домов и других объектов, осуществляемых за счет собственных источников и кредитов банка. Предложения предприятий по этим объемам вышестоящий орган учитывает в пятилетнем и годовых планах.

Годовые объемы капитальных вложений, предусмотренные в перспективном плане за счет фондов экономического стимулирования, могут уточняться. Планы по капитальным вложениям являются составной частью планов экономического и социального развития. При утверждении годовых планов в первую очередь в плане учитываются переходящие и пусковые объекты строительства.

В планах предприятиям утверждаются лимиты централизованных капитальных вложений, строительно-монтажных и проектно-изыскательских работ, ввод в действие основных фондов, производственных мощностей и объектов социально-культурного назна-

чения за счет этих капитальных вложений. Уточнения утвержденных планов капитального строительства по стройкам и объектам в части лимитов строительно-монтажных работ с учетом ожидаемого выполнения планов производятся до 1 декабря предшествующего года, а по вводу в действие – до 15 января планируемого года.

Для обеспечения контроля за выполнением программы капитального строительства, осуществляемого за счет средств фондов предприятий, а также для создания системы учета и отчетности по утверждаемым и расчетным показателям предприятия (объединения) представляют в вышестоящие и в местные статистические органы в порядке возвратного плана предусмотренные ими объемы капитальных вложений и заданий по капитальному строительству на планируемый период.

Планы по строительству должны быть сбалансированы с материальными, трудовыми и финансовыми ресурсами. Для планирования капитальных вложений (по объектам, стоимости и т. д.) необходимо иметь проектно-сметную документацию, при разработке которой широко применяются типовые проекты. Стоимость строительства определяется сводным сметно-финансовым расчетом или сводной сметой к техническому проекту.

Важнейшей составной частью планов капитальных вложений предприятий являются титульные списки, в которых плановые задания распределяются по отдельным объектам и стройкам с указанием сроков строительства и ввода в действие, сметной стоимости строительства, в том числе затрат на строительно-монтажные работы и приобретение оборудования.

Проектно-сметная документация и титульные списки на реконструкцию, расширение и техническое перевооружение предприятий, осуществляемых за счет средств фонда развития производства, науки и техники, независимо от сметной стоимости строительства утверждаются руководителями предприятий (объединений).

Проектно-сметная документация и титульные списки на строительство объектов производственного и непроизводственного назначения, осуществляемое за счет государственных централизованных капитальных вложений, а также по стройкам на комплектном импортном оборудовании (независимо от источников финансирования) утверждаются вышестоящим органом.

Титульные списки проектно-изыскательских работ и проектно-сметная документация на строительство объектов подсобных сельских хозяйств утверждаются руководителями объединений и предприятий.

§ 2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ КАПИТАЛЬНЫХ ВЛОЖЕНИЙ

В зависимости от источников финансирования все капитальные вложения подразделяются на:

государственные централизованные капитальные вложения, финанси-

руемые за счет централизованных источников, в том числе бюджетных средств;

государственные нецентрализованные капитальные вложения, финансируемые за счет средств фондов предприятия или долгосрочных кредитов банка.

Таким образом, капитальные вложения могут иметь форму безвозвратного финансирования или долгосрочного кредитования.

Система финансирования капитальных вложений предусматривает планово-целевой характер источников и направления средств. Финансирование должно быть прямым с выдачей банком средств непосредственно тем предприятиям (объединениям), в планах которых предусмотрены капитальные затраты на определенные цели.

Финансирование капитальных вложений преимущественно осуществляется за счет собственных средств предприятий (объединений), которые, как правило, концентрируются в одном банке (Агропромбанке) на отдельном счете.

На финансирование капитальных вложений, связанных с внедрением новой техники и расширением производства товаров народного потребления, предприятия могут получать кредиты банков с условием их окупаемости и возврата в срок до 5 лет за счет собственных источников.

Строительство новых предприятий и других крупных объектов при недостаточности собственных источников предприятий (объединений), отрасли осуществляется за счет государственного бюджета.

Предприятия (объединения) могут участвовать в совместном с другими предприятиями строительстве объектов производственного и непроизводственного назначения (долевое участие) с передачей части капитальных вложений и финансирования.

Передача капитальных вложений в порядке долевого участия предприятиям других ведомств, затраты на которые не предусмотрены в утвержденной проектно-сметной документации на реконструкцию или расширение действующих предприятий, производится, как правило, за счет средств централизованного фонда развития производства, науки и техники вышестоящего органа или за счет государственных централизованных капитальных вложений.

В зависимости от порядка планирования и источников финансирования капитальных вложений можно сформулировать следующие основные принципы финансирования капитальных вложений:

планово-целевой и прямой характер направления капитальных вложений;

экономическая обоснованность капитальных вложений и их плановая эффективность;

лимитность плановых государственных централизованных капитальных вложений и их сбалансированность;

безвозвратность финансирования государственных капитальных вложений в сочетании с долгосрочным кредитованием;

непрерывность финансирования (выделение средств на весь период строительства с распределением по годам в соответствии с нормами продолжительности строительства);

выдача средств в меру выполнения плана;

сверхлимитное финансирование и кредитование капитальных вложений;

банковский контроль.

§ 3. ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ КАПИТАЛЬНЫХ ВЛОЖЕНИЙ

Средства, предназначенные для финансирования капитальных вложений в народном хозяйстве, формируются за счет государственного бюджета, собственных источников предприятий (объединений), мобилизации внутренних ресурсов строительных организаций и долгосрочных кредитов банков. Соотношение источников финансирования по периодам и отраслям постоянно меняется с тенденцией постоянного роста доли собственных источников предприятий (объединений).

С переходом предприятий и отраслей на полный хозяйственный расчет и самофинансирование преобладающим источником финансирования капитальных вложений являются собственные средства предприятий (объединений), среди которых значительный удельный вес занимают средства фондов экономического стимулирования.

Все источники финансирования капитальных вложений можно подразделить на централизованные и нецентрализованные.

К централизованным источникам, используемым для финансирования государственных централизованных капитальных вложений, относятся:

бюджетные ассигнования;

средства централизованных фондов и резервов объединений;

прибыль и экономия от снижения стоимости строительно-монтажных работ, выполняемых хозяйственным способом;

средства от мобилизации внутренних ресурсов в строительстве (снижение остатков ранее оплаченных материалов, оборудования, оборотных активов и т. д.), от реализации выбывшего имущества, основных фондов, неликвидов и т. д.;

долгосрочные кредиты банков.

К собственным нецентрализованным источникам финансирования капитальных вложений относятся средства фонда развития производства, науки и техники и фонда социального развития предприятий.

Вышестоящие организации в планах финансирования по централизованным капитальным вложениям, кроме бюджетных ассигнований, доводят до подведомственных предприятий (объединений) также суммы централизованных фондов и резервов, собственных централизованных источников, а также долгосрочных кредитов банков.

Предприятия (объединения) после получения планов финансирова-

руемые за счет централизованных источников, в том числе бюджетных средств;

государственные нецентрализованные капитальные вложения, финансируемые за счет средств фондов предприятия или долгосрочных кредитов банка.

Таким образом, капитальные вложения могут иметь форму безвозвратного финансирования или долгосрочного кредитования.

Система финансирования капитальных вложений предусматривает планово-целевой характер источников и направления средств. Финансирование должно быть прямым с выдачей банком средств непосредственно тем предприятиям (объединениям), в планах которых предусмотрены капитальные затраты на определенные цели.

Финансирование капитальных вложений преимущественно осуществляется за счет собственных средств предприятий (объединений), которые, как правило, концентрируются в одном банке (Агропромбанке) на отдельном счете.

На финансирование капитальных вложений, связанных с внедрением новой техники и расширением производства товаров народного потребления, предприятия могут получать кредиты банков с условием их окупаемости и возврата в срок до 5 лет за счет собственных источников.

Строительство новых предприятий и других крупных объектов при недостаточности собственных источников предприятий (объединений), отрасли осуществляется за счет государственного бюджета.

Предприятия (объединения) могут участвовать в совместном с другими предприятиями строительстве объектов производственного и непроизводственного назначения (долевое участие) с передачей части капитальных вложений и финансирования.

Передача капитальных вложений в порядке долевого участия предприятиям других ведомств, затраты на которые не предусмотрены в утвержденной проектно-сметной документации на реконструкцию или расширение действующих предприятий, производится, как правило, за счет средств централизованного фонда развития производства, науки и техники вышестоящего органа или за счет государственных централизованных капитальных вложений.

В зависимости от порядка планирования и источников финансирования капитальных вложений можно сформулировать следующие основные принципы финансирования капитальных вложений:

планово-целевой и прямой характер направления капитальных вложений;

экономическая обоснованность капитальных вложений и их плановая эффективность;

лимитность плановых государственных централизованных капитальных вложений и их сбалансированность;

безвозвратность финансирования государственных капитальных вложений в сочетании с долгосрочным кредитованием;

непрерывность финансирования (выделение средств на весь период строительства с распределением по годам в соответствии с нормами продолжительности строительства);

выдача средств в меру выполнения плана;

сверхлимитное финансирование и кредитование капитальных вложений;

банковский контроль.

§ 3. ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ КАПИТАЛЬНЫХ ВЛОЖЕНИЙ

Средства, предназначенные для финансирования капитальных вложений в народном хозяйстве, формируются за счет государственного бюджета, собственных источников предприятий (объединений), мобилизации внутренних ресурсов строительных организаций и долгосрочных кредитов банков. Соотношение источников финансирования по периодам и отраслям постоянно меняется с тенденцией постоянного роста доли собственных источников предприятий (объединений).

С переходом предприятий и отраслей на полный хозяйственный расчет и самофинансирование преобладающим источником финансирования капитальных вложений являются собственные средства предприятий (объединений), среди которых значительный удельный вес занимают средства фондов экономического стимулирования.

Все источники финансирования капитальных вложений можно подразделить на централизованные и нецентрализованные.

К централизованным источникам, используемым для финансирования государственных централизованных капитальных вложений, относятся:

бюджетные ассигнования;

средства централизованных фондов и резервов объединений;

прибыль и экономия от снижения стоимости строительно-монтажных работ, выполняемых хозяйственным способом;

средства от мобилизации внутренних ресурсов в строительстве (снижение остатков ранее оплаченных материалов, оборудования, оборотных активов и т. д.), от реализации выбывшего имущества, основных фондов, неликвидов и т. д.;

долгосрочные кредиты банков.

К собственным нецентрализованным источникам финансирования капитальных вложений относятся средства фонда развития производства, науки и техники и фонда социального развития предприятий.

Вышестоящие организации в планах финансирования по централизованным капитальным вложениям, кроме бюджетных ассигнований, доводят до подведомственных предприятий (объединений) также суммы централизованных фондов и резервов, собственных централизованных источников, а также долгосрочных кредитов банков.

Предприятия (объединения) после получения планов финансирова-

ния от вышестоящего органа представляют учреждениям банка выписку из финансового плана с указанием конкретных источников финансирования капитальных вложений. Перечисленные средства являются источниками финансирования определенных капитальных вложений.

Так, строительство новых предприятий, объектов непроизводственного назначения для них, крупномасштабные реконструкции и техническое перевооружение, а также строительство объектов специального назначения осуществляются за счет ассигнований из государственного бюджета.

Объединения и предприятия осуществляют техническое перевооружение, реконструкцию и расширение действующих предприятий, как правило, за счет средств фонда развития производства, науки и техники, а также долгосрочных кредитов банка.

Капитальные вложения на жилищное строительство, строительство объектов социально-культурного и коммунально-бытового назначения на действующих предприятиях осуществляются за счет средств фонда социального развития, а также долгосрочных кредитов банка.

Капитальные вложения на строительство (или долевое участие в строительстве) объектов производственного назначения, проектных, конструкторских, научно-исследовательских организаций общеотраслевого характера, а также объектов низкорентабельных предприятий могут осуществляться за счет средств централизованного фонда развития производства, науки и техники вышестоящей организации.

Приобретение оборудования, не входящего в сметы строек, предназначенного для замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования, а также строительство отдельных объектов на действующих предприятиях, не предусмотренных планами технического перевооружения и проектами реконструкции и расширения, осуществляются за счет средств фонда развития производства, науки и техники.

При недостаточности собственных средств предприятия могут использовать долгосрочные кредиты банка на капитальные вложения производственного и непроизводственного назначения.

Средства фонда развития производства, науки и техники и фонда социального развития, не использованные в предыдущие годы или начисленные в текущем году сверх плана. могут расходоваться сверх лимитов государственных капитальных вложений (сверх плана) на мероприятия по техническому перевооружению предприятий, на строительство жилых домов и других объектов непроизводственного назначения при условии изыскания дополнительных материальных ресурсов с выполнением работ хозяйственным способом или привлечением подрядных строительно-монтажных организаций для выполнения работ по прямым договорам.

Средства фонда развития производства, науки и техники и фонда социального развития могут накапливаться предприятиями для осуществления необходимых мероприятий в последующие плановые перио-

ды и изъятию не подлежат. Временно свободные средства этих фондов используются банками соответственно в качестве ресурсов для выдачи кредитов на техническое перевооружение, реконструкцию и расширение производства и строительство объектов непроизводственного назначения для действующих предприятий. За использование средств указанных фондов предприятий и учреждения банков выплачивают им проценты.

При экономической целесообразности объединения и предприятия могут осуществлять за счет части амортизационных отчислений, предназначенных на капитальный ремонт (фонда ремонта), дополнительные затраты на приобретение, установку и монтаж оборудования для технического перевооружения основных фондов, не предусмотренные планом.

Финансирование работ, связанных с повышением уровня и качества проектирования, включая разработку отраслевой системы автоматического проектирования и соответствующих отраслевых нормативных материалов, осуществляется за счет средств централизованного фонда развития производства, науки и техники вышестоящей организации.

§ 4. ПОРЯДОК ФИНАНСИРОВАНИЯ КАПИТАЛЬНЫХ ВЛОЖЕНИЙ

Учреждения банков осуществляют финансирование и кредитование капитальных вложений и расчетов в строительстве в соответствии с постановлением ЦК КПСС и Совета Министров СССР от 14 августа 1986 г. № 971 "О мерах по совершенствованию хозяйственного механизма в строительстве", Правилами финансирования и кредитования строительства (1987 г.), а также специальной инструкцией банков о финансировании и кредитовании капитального строительства.

Финансирование и кредитование строительства и других капитальных вложений, а также мобилизация собственных средств для этих целей сосредоточены в учреждениях Агропромбанка, которые также осуществляют соответствующий контроль и расчеты по строительству.

Учреждения банков предварительно изучают и анализируют состояние дел в строительстве на предприятиях, проверяют своевременность и полноту составления проектно-сметной документации, правильность титульных списков и соответствие их планам капитальных работ. При этом проверяется соответствие показателей планов капитального строительства показателям пятилетних и годовых планов экономического и социального развития.

Для открытия финансирования и кредитования централизованных капитальных вложений предприятия-заказчики, кроме полученных от вышестоящих органов планов капитального строительства, титульных списков и планов финансирования, представляют учреждениям банка до 1 января планируемого года: договор подряда, заключенный на

весь период строительства; внутрипостроечный титульный список; копию сводного сметного расчета стоимости строительства.

На основе проверки и заключения учреждения банка о правильности и соответствии представленных заказчиками документов оно утверждается учреждением банка и им же подписывается распоряжение бухгалтерии банка об открытии финансирования строительства.

Банками не принимаются к финансированию вновь начинаемые стройки, продолжительность строительства которых превышает нормативную, а также переходящие стройки, по которым лимиты капитальных вложений и строительно-монтажных работ выделены в меньших объемах, чем это необходимо для завершения строительства в нормативные сроки.

По переходящим стройкам финансирование продолжается непрерывно на основании титульных списков на весь период строительства и договоров подряда в пределах сметной стоимости строек при получении банком планов капитального строительства, планов финансирования и внутрипостроечных титульных списков на планируемый год.

Пусковые стройки, а также объекты, сооружаемые на базе комплектного импортного оборудования и на компенсационной основе, финансируются и кредитуются банками в пределах годовых ассигнований независимо от их квартального распределения.

Для оформления финансирования капитальных вложений за счет средств фондов предприятий ими представляются в учреждения банка следующие документы:

при техническом перевооружении выписка из плана технического перевооружения предприятия (производства); сметы на отдельные объекты, виды работ и затрат; договор подряда на техническое перевооружение (при осуществлении работ подрядным способом); расчет экономической эффективности намечаемых мероприятий за счет кредита банка;

при реконструкции и расширении производства титульный список стройки (при продолжительности строительства более года); копия сводного сметного расчета стоимости строительства; внутрипостроечный титульный список; договор подряда (при осуществлении работ подрядным способом); кредитное соглашение и расчет экономической эффективности (в случае получения долгосрочного кредита банка);

при строительстве объектов непроизводственного назначения внутрипостроечный титульный список; копия сводного сметного расчета стоимости строительства; договор подряда на строительство (при осуществлении работ подрядным способом); кредитное соглашение (в случае получения долгосрочного кредита банка).

Финансирование капитальных работ, производимых за счет средств фондов предприятий, осуществляется банком непосредственно на местах со счетов предприятий без представления плана капитального строительства (форма № 7) и плана финансирования (форма № 5).

Финансирование проектно-изыскательских работ за счет средств фондов предприятий при техническом перевооружении осуществляется на основании платежных документов, а при реконструкции, расширении и строительстве объектов непроизводственного назначения – на основании договора на выполнение проектно-изыскательских работ.

Для открытия финансирования проектно-изыскательских работ за счет государственных централизованных капитальных вложений в учреждения банков представляется соответствующая документация. Для обеспечения финансирования капитальных вложений предприятия (объединения) вносят в учреждения банка предусмотренные финансовыми планами средства фондов развития производства, науки и техники и социального развития, а также другие собственные средства, предназначенные на эти цели.

Средства фондов и другие собственные средства вносятся предприятиями (объединениями) на счета финансирования в учреждения банка в согласованные с банком сроки, но не реже одного раза в месяц в суммах, предусмотренных планом (в соответствующих долях от квартального плана). По истечении квартала производится перерасчет по фактически начисленным средствам с доплатой недоперечисленных сумм или с возвратом излишне перечисленных сумм, которые также могут быть зачтены в счет очередных платежей.

В целях совершенствования расчетов, расширения самостоятельности предприятий (объединений) правление Агропромбанка СССР разрешило учреждениям банка по согласованию с предприятиями (объединениями) вводить порядок осуществления расчетных операций по основной деятельности и капитальным вложениям с единого расчетного счета. Это означает, что средства, предназначенные для финансирования капитальных вложений, могут храниться на расчетном счете с последующим перечислением по назначению.

Такой порядок может устанавливаться при определенных условиях с учетом сохранности и правильного использования собственных оборотных средств, финансового положения, состояния платежной дисциплины и бухгалтерского учета, отсутствия необоснованного роста незавершенного производства.

При таком порядке оплата расчетных документов по капитальным вложениям и основной деятельности, выдача заработной платы, а также погашение долгосрочных и краткосрочных ссуд и взыскание процентов по ним производятся в календарной очередности платежей с расчетных счетов. Финансирование государственных централизованных капитальных вложений, осуществляемое за счет средств государственного бюджета, производится со специально открываемых отдельных бюджетных счетов.

§ 5. ДОЛГОСРОЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ КАПИТАЛЬНЫХ ВЛОЖЕНИЙ

При недостатке собственных средств учреждения банка могут предоставлять предприятиям (объединениям) долгосрочный кредит на капитальные вложения, который должен способствовать укреплению хозяйственного расчета, обеспечению ввода в действие дополнительных мощностей и решению социальных задач трудовых коллективов. Долгосрочный кредит предоставляется на следующие цели:

на техническое перевооружение, реконструкцию и расширение действующих предприятий при недостатке средств фонда развития производства; науки и техники при условии окупаемости затрат в нормативные сроки;

на жилищное строительство, строительство объектов социально-культурного и коммунально-бытового назначения действующих предприятий при недостатке средств фонда социального развития в размере до 75 % сметной стоимости этих объектов;

на строительство предприятий и объектов, сооружаемых на основе компенсационных соглашений и контрактов с фирмами других стран, предприятий (объектов), сооружаемых с привлечением иностранных фирм на условиях "под ключ", в пределах сметной стоимости исходя из нормативных сроков окупаемости капитальных вложений;

на проведение высокоэффективных неплановых капитальных вложений (сверх лимита) при условии окупаемости затрат и погашения кредита в определенные сроки.

Долгосрочные кредиты сверх лимита государственных капитальных вложений, в частности, могут выделяться на следующие цели:

расширение и организацию производства товаров народного потребления, продовольственных товаров и пищевых полуфабрикатов и другие мероприятия, направленные на увеличение производства и улучшение качества товаров народного потребления;

высокоэффективные мероприятия по выпуску новой продукции, повышению качества выпускаемых изделий и улучшению бытового обслуживания населения;

высокоэффективные мероприятия по рационализации рабочих мест;

высокоэффективные мероприятия по техническому перевооружению (потребность в которых возникает в ходе выполнения плана);

организацию и расширение материально-технической базы подсобных сельских хозяйств.

Выдача кредита сверх лимита государственных капитальных вложений разрешается на одно мероприятие в размере: до 300 тыс. руб. – руководителем отделения банка; до 500 тыс. руб. – руководителем республиканской (АССР), краевой, областной конторы; до 1 млн. руб. – руководителем союзно-республиканской конторы; свыше 1 млн. руб. – председателем правления Госбанка СССР.

Ходатайство на получение кредита предприятие (объединение) направляет в обслуживающее его учреждение банка, с учетом заключения которого решается вопрос о выдаче кредита вышестоящими органами банка.

Для оформления кредита предприятия (объединения) представляют учреждению банка соответствующие документы, предусмотренные для оформления финансирования и кредитования капитальных вложений, осуществляемых за счет средств фондов предприятий по перечню в зависимости от объектов кредитования.

После проверки этих документов между учреждением банка и предприятием (объединением) заключается кредитное соглашение, которое регулирует правовые отношения сторон и предусматривает взаимные обязательства и ответственность за выполнение условий выдачи и погашения кредита.

Кредитование затрат производится в пределах нормативных сроков их осуществления. При несоблюдении норм продолжительности строительства учреждениями банка совместно с заказчиками и подрядными организациями принимаются соответствующие меры.

За пользование кредитом взыскиваются повышенные проценты со всей ссудной задолженности до фактического срока ввода в действие объекта. Задолженность предприятий (объединений) по долгосрочным ссудам, полученным на плановые и сверхлимитные капитальные вложения, оформляется срочными обязательствами в недельный срок после завершения строительства объектов и утверждения акта приемной комиссии о вводе их в эксплуатацию. В обязательствах определяются суммы платежей и сроки возврата кредита с учетом сложившейся задолженности по ссуде и начисленных процентов за ее пользование.

Платежи в погашение задолженности по ссуде производятся ежемесячно в соответствии со срочным обязательством. Непогашенная в сроки задолженность учреждениями банка по истечении каждого месяца предъявляется ко взысканию со счетов по хранению средств фондов предприятий, а при недостатке этих средств – с их расчетных счетов.

За пользование долгосрочным кредитом, выданным на плановые мероприятия, учреждения банка начисляют и взыскивают от 0,5 до 1,5 % (годовых) в зависимости от соблюдения плановых сроков проведения мероприятий. По сверхлимитным капитальным вложениям процентная ставка за пользование кредитом установлена в размере 3 %. По просроченным ссудам, выданным на плановые капитальные вложения, взыскивается 3 %, а на сверхлимитные – 5 % годовых. Начисляемые проценты взыскиваются ежеквартально. По итогам года учреждения банка производят перерасчет начисленных и взысканных процентов с учетом соблюдения сроков завершения работ и погашения ссуд.

В условиях постепенного перехода к рыночной экономике и коммерческого характера кредитных отношений процентные ставки за долгосрочный кредит будут значительно повышаться.

§ 5. ДОЛГОСРОЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ КАПИТАЛЬНЫХ ВЛОЖЕНИЙ

При недостатке собственных средств учреждения банка могут предоставлять предприятиям (объединениям) долгосрочный кредит на капитальные вложения, который должен способствовать укреплению хозяйственного расчета, обеспечению ввода в действие дополнительных мощностей и решению социальных задач трудовых коллективов. Долгосрочный кредит предоставляется на следующие цели:

на техническое перевооружение, реконструкцию и расширение действующих предприятий при недостатке средств фонда развития производства; науки и техники при условии окупаемости затрат в нормативные сроки;

на жилищное строительство, строительство объектов социально-культурного и коммунально-бытового назначения действующих предприятий при недостатке средств фонда социального развития в размере до 75 % сметной стоимости этих объектов;

на строительство предприятий и объектов, сооружаемых на основе компенсационных соглашений и контрактов с фирмами других стран, предприятий (объектов), сооружаемых с привлечением иностранных фирм на условиях "под ключ", в пределах сметной стоимости исходя из нормативных сроков окупаемости капитальных вложений;

на проведение высокоэффективных неплановых капитальных вложений (сверх лимита) при условии окупаемости затрат и погашения кредита в определенные сроки.

Долгосрочные кредиты сверх лимита государственных капитальных вложений, в частности, могут выделяться на следующие цели:

расширение и организацию производства товаров народного потребления, продовольственных товаров и пищевых полуфабрикатов и другие мероприятия, направленные на увеличение производства и улучшение качества товаров народного потребления;

высокоэффективные мероприятия по выпуску новой продукции, повышению качества выпускаемых изделий и улучшению бытового обслуживания населения;

высокоэффективные мероприятия по рационализации рабочих мест;

высокоэффективные мероприятия по техническому перевооружению (потребность в которых возникает в ходе выполнения плана);

организацию и расширение материально-технической базы подсобных сельских хозяйств.

Выдача кредита сверх лимита государственных капитальных вложений разрешается на одно мероприятие в размере: до 300 тыс. руб. – руководителем отделения банка; до 500 тыс. руб. – руководителем республиканской (АССР), краевой, областной конторы; до 1 млн. руб. – руководителем союзно-республиканской конторы; свыше 1 млн. руб. – председателем правления Госбанка СССР.

Ходатайство на получение кредита предприятие (объединение) направляет в обслуживающее его учреждение банка, с учетом заключения которого решается вопрос о выдаче кредита вышестоящими органами банка.

Для оформления кредита предприятия (объединения) представляют учреждению банка соответствующие документы, предусмотренные для оформления финансирования и кредитования капитальных вложений, осуществляемых за счет средств фондов предприятий по перечню в зависимости от объектов кредитования.

После проверки этих документов между учреждением банка и предприятием (объединением) заключается кредитное соглашение, которое регулирует правовые отношения сторон и предусматривает взаимные обязательства и ответственность за выполнение условий выдачи и погашения кредита.

Кредитование затрат производится в пределах нормативных сроков их осуществления. При несоблюдении норм продолжительности строительства учреждениями банка совместно с заказчиками и подрядными организациями принимаются соответствующие меры.

За пользование кредитом взыскиваются повышенные проценты со всей ссудной задолженности до фактического срока ввода в действие объекта. Задолженность предприятий (объединений) по долгосрочным ссудам, полученным на плановые и сверхлимитные капитальные вложения, оформляется срочными обязательствами в недельный срок после завершения строительства объектов и утверждения акта приемной комиссии о вводе их в эксплуатацию. В обязательствах определяются суммы платежей и сроки возврата кредита с учетом сложившейся задолженности по ссуде и начисленных процентов за ее пользование.

Платежи в погашение задолженности по ссуде производятся ежемесячно в соответствии со срочным обязательством. Непогашенная в сроки задолженность учреждениями банка по истечении каждого месяца предъявляется ко взысканию со счетов по хранению средств фондов предприятий, а при недостатке этих средств — с их расчетных счетов.

За пользование долгосрочным кредитом, выданным на плановые мероприятия, учреждения банка начисляют и взыскивают от 0,5 до 1,5 % (годовых) в зависимости от соблюдения плановых сроков проведения мероприятий. По сверхлимитным капитальным вложениям процентная ставка за пользование кредитом установлена в размере 3 %. По просроченным ссудам, выданным на плановые капитальные вложения, взыскивается 3 %, а на сверхлимитные — 5 % годовых. Начисляемые проценты взыскиваются ежеквартально. По итогам года учреждения банка производят перерасчет начисленных и взысканных процентов с учетом соблюдения сроков завершения работ и погашения ссуд.

В условиях постепенного перехода к рыночной экономике и коммерческого характера кредитных отношений процентные ставки за долгосрочный кредит будут значительно повышаться.

§ 6. РАСЧЕТЫ ПО КАПИТАЛЬНОМУ СТРОИТЕЛЬСТВУ И ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С БАНКОМ

Расчеты по капитальному строительству осуществляются в порядке, установленном Правилами финансирования и кредитования строительства, Правилами о договорах подряда на капитальное строительство, другими законодательными актами и инструкцией о финансировании и кредитовании капитального строительства.

Работы по капитальному строительству, техническому перевооружению, реконструкции и расширению объектов производственного и непроизводственного назначения могут осуществляться подрядным и хозяйственным способом, от чего зависит порядок финансирования, кредитования и расчетов.

При подрядном способе предприятие (заказчик) сдает работы по договору, а подрядчик (строительно-монтажная организация) обязуется выполнить капитальные работы в соответствии с проектами, сметами, техническими чертежами и закончить строительство в установленный срок. Подрядные организации находятся на полном хозяйственном расчете, наделены основными и оборотными средствами.

В соответствии с Постановлением Совета Министров СССР от 30 сентября 1989 г. № 809 подрядные организации переведены на расчеты, формирование дохода (прибыли) и фондов экономического стимулирования за готовую строительную продукцию, т. е. по мере ввода в действие предприятий, их очередей и объектов (сдачи генподрядчику комплексов работ). Для строек с продолжительностью строительства свыше одного года указанные расчеты, формирование дохода и фондов могут производиться за законченные строительством и готовые к выпуску продукции пусковые комплексы или объекты, а в отдельных случаях (при продолжительности строительства свыше двух лет по разрешению Госстроя СССР) – за законченные строительством здания и сооружения. Затраты строительных организаций до сдачи заказчику готовой строительной продукции покрываются за счет собственных средств и кредитов банка, выдаваемых из расчета сметной стоимости строительно-монтажных работ.

В качестве кредитных ресурсов банков используются средства, высвобождающиеся у заказчиков в связи с переходом на расчеты за готовую строительную продукцию. Предусмотрено последовательное осуществление перехода на строительство и расчеты за полностью законченные объекты "под ключ".

В связи с переходом на расчеты за готовую строительную продукцию установлен порядок использования и бронирования банком средств, высвобождающихся у заказчиков, для выдачи кредита подрядным организациям. Предусмотренные средства на финансирование осуществляемых подрядчиком строек перечисляются предприятиями (заказчиками) на открываемые им специальные счета в учреждениях банков.

Заказчики перечисляют эти средства платежными поручениями со счетов по финансированию капитальных вложений (или с расчетных счетов) на свои специальные счета в банке не позднее 28 числа каждого месяца в размере соответствующей доли планового квартального объема строительно-монтажных работ и прочих затрат по осуществляемым стройкам.

Заказчик при оформлении финансирования представляет учреждению банка согласованную с подрядчиком справку об объеме строительно-монтажных работ на планируемый год (с распределением по кварталам), предусмотренном в договоре подряда. Учреждения банков проверяют соответствие указанной в справке сметной стоимости строительно-монтажных работ аналогичным показателям утвержденного титульного списка стройки и календарного плана производства работ.

Регулирование средств, подлежащих бронированию на специальном счете, производится банком заказчика ежеквартально не позднее 5 дней по истечении квартала на основании специального расчета (по установленной форме).

Если сумма забронированных средств превышает объем выполненных работ, то она может засчитываться в счет очередных плановых платежей. Если сумма забронированных средств окажется по расчету меньше объема выполненных работ, то заказчик обязан доперечислить недостающие средства.

Излишне внесенные на специальные счета средства, выявленные по результатам регулирования в конце года, возвращаются на счет финансирования капитальных вложений или на расчетный счет предприятия. Регулирование средств на специальном счете по итогам года производится предварительно 28 декабря и окончательно — заключительными оборотами в установленные сроки.

Учреждения банков осуществляют контроль за своевременным и правильным перечислением заказчиками средств на специальные счета и регулированием остатков средств на этих счетах. В целях своевременного и полного перечисления средств при заключении договоров подряда на капитальное строительство заказчик и подрядчик могут предусматривать экономические санкции за нарушения обязательств по перечислению заказчиками средств на специальные счета в банках.

Заказчики при временных финансовых затруднениях обязаны изыскать денежные ресурсы для финансирования капитальных вложений, включая и кредит, предоставляемый банками на договорных условиях.

При строительстве объектов "под ключ" бронирование средств на финансирование капитальных вложений осуществляется в аналогичном порядке. Со специальных счетов производится оплата заказчиками готовой строительной продукции с применением установленных форм безналичных расчетов, предусматриваемых в договорах подряда.

При выборе форм расчетов стороны должны исходить из того, что

иногородние расчеты за выполненные работы производятся преимущественно в порядке акцепта платежных требований, а одногородние — платежными поручениями.

Расчеты с подрядчиками за выполненные работы по капитальному строительству, с поставщиками за материальные ценности и др. могут производиться централизованно объединениями.

Если структурной единице предусматриваются и выделяются средства для осуществления строительства, реконструкции и технического перевооружения объектов производственного и непроизводственного назначения, расчеты с подрядчиком за выполненные работы, а также финансирование проведения работ, выполняемых хозспособом, могут осуществляться структурной единицей самостоятельно.

При хозяйственном способе, когда работы выполняются предприятием своими силами и средствами, оплата расчетных документов за выполненные работы, поставленные материалы и оборудование и другие затраты производится непосредственно со счета финансирования капитальных вложений или с расчетного счета. Все расходы, связанные с выполнением строительно-монтажных работ, возмещаются со счетов финансирования (или с расчетного счета) по элементам затрат (строительные материалы, конструкции, детали, заработная плата и др).

Учреждения банка периодически осуществляют разовые расчеты, основанные на зачете взаимных требований, в которых могут участвовать предприятия и организации одного или нескольких министерств (ведомств) с представлением им кредита банка на завершение расчетов. В порядке зачета оплачиваются взаимная подтвержденная задолженность участников зачета за выполненные работы, поставки материальных ценностей и оказанные услуги, задолженность по взносам собственных средств предприятий, предназначенных на финансирование капитальных вложений. Погашение ссуд по зачету производится на основании обязательств заемщиков с их расчетных счетов в обусловленные сроки.

В процессе финансирования и расчетов по капитальным вложениям учреждениями банка осуществляется контроль за соблюдением предприятиями и организациями плановой, финансовой и расчетной дисциплины. В целях обеспечения бесперебойного финансирования капитальных вложений учреждения банка осуществляют контроль за мобилизацией финансовых ресурсов, средств фондов и других источников на счетах финансирования, чтобы не допустить их использование не по назначению.

Банки осуществляют постоянный контроль за правильностью и своевременностью расчетов за выполненные работы, оборудование, материалы, услуги, за соблюдением платежной и договорной дисциплины, принимают меры к своевременному завершению расчетов между заказчиками, поставщиками и подрядными организациями, проводят работу по применению наиболее целесообразных форм расчетов.

При финансировании и кредитовании предприятий учреждения банка обеспечивают дифференцированный подход в зависимости от выполнения плановых заданий по строительству, состояния учета и отчетности, предоставляя предприятиям, выполняющим задания, преимущества и применяя меры финансово-кредитного воздействия к не выполняющим задания и допускающим нарушения планово-финансовой дисциплины.

К числу преимуществ относятся: снижение процентных ставок за кредит (до 50 %) при своевременном и досрочном вводе объектов в эксплуатацию, финансирование и кредитование строек за счет средств будущего квартала при перевыполнении заданий по строительству и отсутствии задолженности по взносам собственных средств.

При перевыполнении планов строительства и обеспечении взносов собственных средств учреждения банка в целях ускорения ввода в действие объектов могут по ходатайству министерств выдавать заказчикам кредит на покрытие произведенных затрат с последующим погашением этого кредита за счет централизованных ассигнований, фондов и резервов вышестоящих организаций или за счет будущих ассигнований предприятий (объединений).

При временных финансовых затруднениях предприятий (объединений) учреждения банка могут предоставлять им кредит для финансирования капитальных вложений на срок до 45 дней по их обязательствам с погашением в текущем году.

Учреждения банка могут выдавать предприятиям (объединениям) средства на неотложные нужды со счетов финансирования в размере до 3 % и более квартальных ассигнований.

Учреждения банка могут прекратить финансирование и кредитование ведущихся хозяйственным способом строек, не выполняющих плановых заданий по строительству (вводу), снижению себестоимости работ, допускающих неплатежи банку, бесхозяйственность, приписки, затоваривание ценностями и другие нарушения плановой, финансовой и расчетной дициплины.

При наличии просроченной задолженности по ссудам новые кредиты предприятиям могут выдаваться под гарантию вышестоящих органов.

При возникновении необеспеченной задолженности, использовании ссуд не по целевому назначению или нарушении установленных правил кредитования учреждения банка могут взыскать ссуды досрочно.

При несоблюдении предусмотренных в договорах подряда сроков ввода в действие объектов, сооружаемых за счет государственных централизованных капитальных вложений и централизованных фондов вышестоящих организаций, взимается плата в бюджет в размере 0,5 % за каждый месяц нарушения сроков ввода в действие объектов: с заказчиков — от сметной стоимости основных фондов; с подрядчиков — от сметной стоимости строительно-монтажных работ по не введенным в действие объектам.

Вышестоящие организации при наличии сверхнормативного незавершенного строительства по указанным объектам вносят из собственных источников плату в бюджет в размере 6 % объема сверхнормативного незавершенного строительства на начало текущего года.

По объектам, строящимся за счет средств предприятий, с них взимается плата в государственный бюджет за незавершенное строительство по не введенным в действие объектам в размере 6 % годовых до фактической их сдачи в эксплуатацию.

Расходы заказчиков по плате и компенсации по их вине дополнительных затрат подрядчика относятся за счет хозрасчетного дохода (прибыли) предприятия, а по новому строительству (осуществляемому за счет государственных централизованных капитальных вложений и централизованных фондов) — за счет средств вышестоящих органов.

§ 7. ФИНАНСИРОВАНИЕ И КРЕДИТОВАНИЕ ОБОРУДОВАНИЯ

Финансирование и кредитование оборудования осуществляется учреждениями банка, как правило, по стройкам и объектам, включенным в план капитального строительства и обеспеченным проектно-сметной документацией. Порядок оплаты, финансирования и кредитования оборудования зависит от источников поступления (отечественное или импортное), видов оборудования (крупное технологическое, энергетическое, общезаводское и т. д.), назначения (для производственных или непроизводственных объектов), способа подготовки для участия в производстве (требующее или нетребующее монтажа); кроме того, оборудование подразделяется на входящее или не входящее в сметы строек, предназначенное для нового строительства и реконструкции, а также замены или эксплуатации на действующих предприятиях.

В целях гарантированного обеспечения расчетов с поставщиками, в том числе с внешнеторговыми организациями, за оборудование и ускорение сдачи его в монтаж оплата оборудования преимущественно производится за счет кредита банка.

Кредит на оплату отечественного оборудования по плановым централизованным капитальным вложениям предоставляется: крупного технологического и энергетического — до планового срока сдачи в монтаж на основании именных списков; по истечении планового срока сдачи в монтаж кредитование оборудования продолжается со взиманием за пользование ссудой до 6 мес 5 %, свыше 6 мес 10 % годовых; технологического оборудования технологических линий и другого общезаводского оборудования — на установленный планом срок сдачи оборудования в монтаж, но не более 6 мес.

Кредит на оплату импортного оборудования по плану централизованных капитальных вложений предоставляется: комплектного — до планового срока сдачи в монтаж, но не более чем на один год; разрозненного (отдельных установок и машин, требующих монтажа), а так-

же кабельной продукции — до планового срока сдачи в монтаж, но не свыше 6 мес. По истечении указанных сроков сдачи оборудования в монтаж кредитование продолжается со взиманием за пользование ссудой 10 % годовых.

Учреждения банка могут предоставлять кредит на оплату транспортных средств, строительных механизмов и других машин и оборудования, не требующих монтажа, материалов и других расходов, предусмотренных договорами, на срок до одного месяца с погашением до конца года.

Со счетов финансирования капитальных вложений и за счет фондов предприятий (а при их недостатке за счет долгосрочного кредита) оплачивается следующее оборудование: для объектов жилищного, культурно-бытового строительства и других объектов непроизводственного назначения; не входящее в сметы на строительство; предназначенное для технического перевооружения, реконструкции и расширения производства, осуществляемых за счет средств фондов предприятий.

Кредит на оплату крупного технологического и энергетического отечественного оборудования (включая комплектующее) предоставляется на основании именных списков, утверждаемых вышестоящими органами. Для получения кредита на оплату оборудования предприятия (объединения) представляют банку срочные обязательства.

Погашение ссуд по оборудованию производится на основании поручений и сведений заказчиков о сдаче оборудования в монтаж со счета финансирования капитальных вложений, а при недостатке средств непогашенная задолженность по ссуде зачисляется на счет просроченных ссуд.

Учреждения банка по истечении плановых сроков сдачи в монтаж крупного технологического, энергетического и импортного оборудования бронируют ассигнования, предусмотренные планами финансирования капитальных вложений, исходя из плана сдачи оборудования в монтаж. Если заказчиками представлены сведения о сдаче оборудования в монтаж, погашение ссуд производится за счет забронированных средств, а при их недостатке задолженность предъявляется ко взысканию со счета финансирования или перечисляется на счет просроченных ссуд.

Ссуды под оборудование, входящее в сметы строек, погашаются за счет соответствующих источников, предусмотренных в планах финансирования, т. е. за счет источников строительства.

Ссуды под оборудование, не входящее в сметы строек и не учтенное в планах финансирования централизованных капитальных вложений, погашаются за счет средств фондов предприятий.

Оплата оборудования, приобретаемого за счет средств фонда развития производства, науки и техники, для замены и затраты на его установку производятся на основании предъявляемых счетов в пределах средств, имеющихся на счете предприятия по хранению этого фонда.

С разрешения вышестоящих отраслевых организаций и контор банка объединениям и другим хозяйственным организациям могут открываться счета финансирования для оплаты оборудования, не требующего монтажа и не входящего в сметы строек, в централизованном порядке (по плану централизованных капитальных вложений). Со счетов финансирования по централизованным капитальным вложениям возмещаются затраты на предмонтажную ревизию технологического оборудования в связи с длительностью его хранения в пределах лимита капитальных вложений и затрат на приобретение оборудования, предусмотренных в смете.

В процессе финансирования и кредитования оборудования учреждения банка контролируют своевременность сдачи оборудования в монтаж, рассматривают совместно со стройками запасы неустановленного оборудования, проверяют состояние учета и хранения оборудования, принимают меры кредитного воздействия к использованию оборудования.

§ 8. ФИНАНСИРОВАНИЕ РЕМОНТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Основные средства в связи с длительным пользованием и износом периодически требуют ремонта в целях их частичного восстановления. Это позволяет удлинить срок их службы и сократить потребность ввода в действие новых основных фондов. Различают несколько видов ремонтов: текущий, средний и капитальный.

Текущий (мелкий) ремонт проводится в процессе производства, как правило, без длительных остановок оборудования и требует незначительных затрат.

Средний ремонт проводится через определенные промежутки времени для замены и восстановления отдельных узлов и деталей.

Капитальным ремонтом называется частичное восстановление основных деталей и конструктивных элементов машин, агрегатов, сооружений и зданий после после длительного срока эксплуатации.

Автотранспорт капитально ремонтируется через 40—50 тыс. км пробега.

Стоимость капитального ремонта каждого объекта определяется сметой или по расценочной описи работ, составленной исходя из единичных расценок.

Затраты предприятий на все виды ремонтов планируются ими самостоятельно исходя из технического уровня, физического состояния фондов и обеспечения материальными, финансовыми и другими ресурсами.

Годовой объем капитального ремонта основных средств с поквартальной разбивкой и по видам основных средств утверждается руководителем предприятия.

Капитальный ремонт может осуществляться подрядным и хозяйственным способом. С 1985 г. установлен новый порядок финансирования капитального и других видов ремонта.

В связи с отменой амортизационных отчислений на капитальный ремонт все виды ремонта основных фондов (текущий, средний, капитальный) производятся за счет средств фонда ремонта основных фондов, создаваемого на предприятиях (объединениях) по установленным нормативам затрат на ремонт основных фондов с включением их в себестоимость продукции, работ и услуг.

До введения в действие новых норм амортизационных отчислений (только на полное восстановление основных фондов) и нормативов затрат на ремонт ремонтный фонд образуется за счет амортизационных отчислений на капитальный ремонт по нормам 1974 г., а также отчислений от себестоимости продукции (издержек обращения) на текущий ремонт в размерах, предусматриваемых предприятиями в сметах затрат на производство (издержек обращения).

С введением в действие Закона СССР "О налогах с предприятий, объединений и организаций" затраты на проведение всех видов ремонтов (текущих, средних, капитальных) основных фондов непосредственно отражаются в издержках производства или издержках обращения.

При необходимости предприятия могут создавать ремонтный фонд (резерв средств) по утвержденным ими нормативам отчислений от стоимости соответствующих видов фондов для обеспечения равномерности включения затрат на их ремонт в себестоимость продукции (работ, услуг).

Средства ремонтного фонда находятся в распоряжении предприятий (объединений) и используются по целевому назначению. Неиспользованные средства фонда переходят на следующий год и изъятию не подлежат.

Источником финансирования ремонта жилых домов и объектов культурно-бытового назначения могут быть также средства фонда социального развития.

Для открытия финансирования (ремонта) предприятия представляют в банк справки об утвержденном годовом плане капитального ремонта и о наличии утвержденной в установленном порядке сметно-технической документации на отдельные объекты капитального ремонта.

Финансирование затрат на капитальный ремонт производится с особых счетов финансирования ремонта или с расчетных счетов предприятий. При открытии особого счета предприятие обязано ежемесячно перечислять на этот счет с расчетного счета средства, предназначенные на ремонт.

Расчеты за работы, выполняемые подрядным способом, производятся на основании договоров в таком же порядке, что и при капитальном строительстве.

Вопросы и задания для самопроверки

1. Каковы значение, состав и основные принципы планирования капитальных вложений?
2. Изложите основные принципы финансирования капитальных вложений.

3. Перечислите и охарактеризуйте источники финансирования капитальных вложений.

4. Каков порядок финансирования капитальных вложений?

5. Порядок долгосрочного кредитования капитальных вложений.

6. Особенности расчетов за выполненные работы в капитальном строительстве и взаимоотношения с банками.

7. Каков порядок финансирования и кредитования оборудования?

8. Порядок планирования и использования амортизационного фонда.

9. Порядок финансирования ремонта основных средств.

ГЛАВА X. ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН ХЛЕБОПРИЕМНЫХ И ЗЕРНОПЕРЕРАБАТЫВАЮЩИХ ПРЕДПРИЯТИЙ

§ 1. ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ

В соответствии с Законом СССР "О предприятиях в СССР" финансовая деятельность хлебоприемных и зерноперерабатывающих предприятий, переведенных на полный хозяйственный расчет и самофинансирование, должна направляться на создание финансовых ресурсов для их производственного и социального развития, обеспечения роста прибыли (дохода) в результате увеличения производительности труда, снижения издержек обращения и себестоимости, повышения качества продукции и выполняемых работ, улучшения использования производственных фондов.

Предприятия осуществляют финансовую деятельность в соответствии с годовыми планами, несут ответственность за своевременное выполнение своих обязательств перед бюджетом, Агропромбанком, поставщиками, подрядчиками и др. Они обязаны добиваться высокой эффективности использования остающихся в их распоряжении финансовых средств.

Хлебоприемные и зерноперерабатывающие предприятия должны принимать участие в формировании доходов государственного бюджета. Их финансовые отношения с государственным бюджетом строятся на основе долговременных экономических нормативов. Они вносят в бюджет плату за находящиеся в их распоряжении ресурсы, часть прибыли (дохода), а также другие платежи вышестоящим организациям по согласованным нормативам.

Плата за производственные фонды вносится, как правило, по единой для всех предприятий норме. Плата за трудовые ресурсы, возмещающая расходы государства на подготовку рабочей силы, социально-культурное и коммунально-бытовое обслуживание работников и членов их семей, для отрасли хлебопродуктов установлена в размере 300 руб. в год за одного работника, а в трудоизбыточных регионах – 200 руб.

Наряду с платежами в бюджет за используемые ресурсы применяется налогообложение прибыли (дохода) предприятий отрасли, остающейся после платежей за производственные фонды, трудовые, природные ресурсы и уплаты процентов за кредит.

Низкорентабельные предприятия отрасли финансируются за счет централизованных фондов и резервов в пределах лимита дотации. Такие предприятия обязаны делать все возможное для укрепления финансового положения, ликвидации в установленный срок убыточности и обеспечения прибыльной работы. Убытки, причиненные другим организациям и государству, уплаченные штрафы, неустойки и другие санкции, предусмотренные законодательством, возмещаются за счет хозрасчетного дохода коллектива. Вместе с тем полученные предприятием суммы возмещения ущерба и санкций направляются на увеличение хозрасчетного дохода.

Зерноперерабатывающие предприятия реализуют свою продукцию по единым оптовым ценам предприятия, которые устанавливаются централизованно. В то же время оплата хлебоприемным предприятиям вышестоящими организациями за выполненный объем комплексного грузооборота производится по расчетно-отпускной цене, которая, как было известно, устанавливается в децентрализованном порядке.

На хлебоприемных и зерноперерабатывающих предприятиях разрабатываются финансовые планы.

Финансовое планирование выражается в определенной системе расчетов, в результате которых, исходя из натуральных, трудовых и стоимостных показателей производственного плана, составляется *финансовый план*, отражающий все доходы и расходы предприятия, включая взаимоотношения с Государственным бюджетом и Агропромбанком. Следовательно, финансовый план является неразрывной, составной частью плана экономического и социального развития. Этим, однако, не ограничивается наличие тесной связи между производственным и финансовым планированием. Планирование финансов создает необходимые условия для выполнения заданий производственного плана.

При составлении финансового плана, имеющего форму баланса доходов и расходов, определяют как доходы предприятия, или источники поступления в планируемом периоде всех финансовых ресурсов, необходимых для выполнения производственного плана, так и все его расходы или направления, по которым должны производиться затраты средств. Как доходы, так и расходы, предусматриваемые в финансовом плане в денежной форме, тесно увязываются с хозяйственной деятельностью хлебоприемного и зерноперерабатывающего предприятия, поскольку они вытекают из показателей производственного плана и в то же время активно воздействуют на них.

Источником образования финансовых ресурсов у хлебоприемных предприятий служат валовые денежные доходы, получаемые от выполнения плана комплексного грузооборота и других производственных

операций, а у мукомольных, крупяных и комбикормовых предприятий – от реализации муки, крупы и комбикормов. Часть денежных доходов хлебоприемных предприятий идет на возмещение издержек обращения, а зерноперерабатывающих – на возмещение издержек производства и внепроизводственных расходов, т. е. на непрерывное повторение процесса производства. Другая часть денежных доходов представляет прибыль, которая является в условиях полного хозяйственного расчета важнейшим экономическим показателем и представляет источник средств для расчетов с бюджетом по плате за основные и нормируемые оборотные средства, трудовые и природные ресурсы с Агропромбанком по процентам за кредит, взносов в бюджет и отчислений вышестоящим организациям, а также для образования фондов экономического стимулирования.

Таким образом, финансы предприятий отрасли хлебопродуктов вместе с финансами предприятий других отраслей народного хозяйства являются основой общегосударственных финансов, а финансовые планы предприятий – отправной базой для разработки и исполнения государственных финансовых и кредитных планов.

Исходным звеном в системе финансового планирования являются финансовые планы предприятий, которые составляются в форме баланса доходов и расходов. Такая форма финансового планирования позволяет определить не только все издержки и затраты на выполняемые работы с хлебом или производство промышленной продукции, но также и все доходы хлебоприемных и зерноперерабатывающих предприятий.

На основе финансовых планов хлебоприемных и зерноперерабатывающих предприятий разрабатываются сводные финансовые планы отрасли хлебопродуктов союзной республики, которые, однако, не являются простой сводкой финансовых планов отдельных предприятий. Сводный финансовый план вышестоящих органов характеризует все доходы и расходы по отрасли в целом.

Финансовое планирование не заканчивается составлением финансового плана. Главной задачей является своевременное и полное выполнение этого плана. Поэтому одним из важнейших условий финансового планирования являются учет и действенный контроль за производством, распределением и использованием общественного продукта. Это достигается путем организации и осуществления систематического финансового контроля, как внутриведомственного, так и по линии финансовых и кредитных органов.

Содержание и назначение финансового плана предприятия. По действующему порядку каждое хлебоприемное и зерноперерабатывающее предприятие наряду с разработкой производственной программы плана составляет также и финансовый план. Он состоит из четырех частей: I. Доходы и поступления средств. II. Расходы и отчисления средств. III. Кредитные взаимоотношения. IV. Взаимоотношения с бюджетом. В первой части отражаются все планируемые доходы, т. е. источники

поступления средств. Во второй части показываются все затраты и отчисления средств, которые связаны с выполнением производственной программы плана, или, другими словами, направления средств, по которым они будут использованы в планируемом периоде. В третьей части получают свое отражение суммы кредитов Агропромбанка на капитальные вложения, внедрение новой техники, а также на погашение кредитов и процентов за пользование кредитами. В четвертой части предусматриваются, с одной стороны, платежи в бюджет, а с другой – ассигнования из бюджета. При этом итог всех доходов, поступлений средств, кредитов банка и ассигнований из бюджета балансируется с итогом всех расходов, отчислений средств, погашаемых кредитов и платежей в бюджет.

Все статьи доходов и расходов, получающие свое отражение в финансовом плане, тесно увязываются с производственной деятельностью предприятия, поскольку они вытекают из показателей производственного плана. Следовательно, финансовый план как хлебоприемного, так и зерноперерабатывающего предприятия отражает в денежной форме всю их деятельность в обобщенном виде, представляя собой составную неразрывную часть их производственных планов. Его назначением является определение на основе экономически обоснованных расчетов всех доходов и связанных с выполнением производственной программы плана расходов.

В финансовом плане можно увидеть, сколько в планируемом периоде будет получено прибыли, и установить, на какие цели она будет использована.

Порядок составления, рассмотрения и утверждения финансового плана. Финансовый план (баланс доходов и расходов) хлебоприемных и зерноперерабатывающих, а также объединенных предприятий – комбинатов хлебопродуктов, осуществляющих свою деятельность на основе полного хозяйственного расчета и самофинансирования, на год с разбивкой по кварталам составляется на основе следующих важнейших показателей:

общего объема доходов, в том числе от выполнения комплексного грузооборота по установленной расчетно-отпускной цене и доходов от реализации муки, крупы и комбикормов в том случае, когда хлебоприемное предприятие наряду с заготовительной осуществляет также и промышленную деятельность;

объемов комплексного грузооборота и промышленной продукции в натуральном выражении: муки, в том числе сортовой, крупы и комбикормов, в том числе гранулированных;

общего фонда заработной платы, в том числе по заготовительной и промышленной деятельности;

общей суммы прибыли и уровня рентабельности, в том числе по промышленной и заготовительной деятельности и др.

Вышестоящие организации согласовывают с хлебоприемными предприятиями следующие стабильные показатели:

объемы комплексного грузооборота;

расчетно-отпускные цены на комплексный грузооборот;

нормы начисления прибыли на сверхплановый комплексный грузооборот в пределах до 25 % нормы плановой прибыли и др.

Доходы от реализации хлебопродуктов за вычетом расходов образуют прибыль от заготовительной деятельности. Планирование прибыли по промышленной деятельности осуществляется в действующем порядке.

Помимо прибыли от основной производственной деятельности устанавливается прибыль подсобных сельских хозяйств и обслуживающих производств, не связанных непосредственно с производством и реализацией продукции.

Хозрасчетная прибыль от выполнения комплексного грузооборота по хлебоприемным предприятиям планируется в действующем порядке. Плановая сумма хозрасчетной прибыли в целом по объединению хлебопродуктов не должна превышать плановую прибыль от заготовительной деятельности.

§ 2. ПЛАНИРОВАНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ ПО ОТДЕЛЬНЫМ СТАТЬЯМ ФИНАНСОВОГО ПЛАНА КОМБИНАТА ХЛЕБОПРОДУКТОВ

Финансовый план (баланс доходов и расходов) объединенного хозяйства – комбината хлебопродуктов, включающего в свой состав хлебоприемное, мукомольно-крупяное и комбикормовое предприятия, составляется и утверждается по форме, приведенной в табл. 4. По этой же форме составляются и утверждаются финансовые планы самостоятельных хлебоприемных, а также мукомольно-крупяных и комбикормовых предприятий.

Важнейшими задачами, которые должны быть решены при планировании основных доходов и расходов хлебоприемных и зерноперерабатывающих предприятий, являются обеспечение выполнения производственного плана необходимыми финансовыми ресурсами; выявление на основе глубокого экономического анализа внутрипроизводственных резервов повышения эффективности производства, качества продукции и выполняемых работ с хлебом; определение взаимоотношений с бюджетом, Агропромбанком и вышестоящими организациями.

Рассмотрим вкратце методику расчета основных статей баланса доходов и расходов предприятия. По первым двум статьям доходной части финансового плана, форма которого является общей для хлебоприемного, мукомольно-крупяного, комбикормового предприятия и объединенного хозяйства, планируется балансовая прибыль от промышленной деятельности и отдельно балансовая прибыль от хлебоприемной деятельности.

4. Финансовый план (баланс доходов и расходов) комбината хлебопродуктов (в тыс. руб.)

№ строки	Статья	Годовой план	В том числе по кварталам			
			I	II	III	IV
I	Доходы и поступления средств					
1	Прибыль балансовая от деятельности:					
	промышленной	1027,2	255,5	257,5	256,7	257,5
	хлебоприемной	423,8	84,9	76,0	181,5	81,4
	Итого	1451,0	340,4	333,5	438,2	338,9
2	Амортизационные отчисления (всего)	448,0	110,0	112,0	113,0	113,0
3	Экономия от снижения стоимости капитального ремонта, выполняемого хозяйственным способом	8,0	2,0	2,0	2,0	2,0
4	Выручка от реализации выбывшего имущества	8,0	2,0	2,0	2,0	2,0
5	Прирост устойчивых пассивов	–	–	–	–	–
6	Поступление средств за счет отчислений от себестоимости продукции (всего)	16,0	4,0	4,0	4,0	4,0
	В том числе:					
	на научно-исследовательские работы	2,0	0,5	0,5	0,5	0,5
	на подготовку кадров	2,0	0,5	0,5	0,5	0,5
	в ремонтный фонд	12,0	3,0	3,0	3,0	3,0
7	Прочие доходы и поступления	–	–	–	–	–
8	Итого доходов и поступлений средств, включая кредиты	1931,0	458,4	453,5	559,2	459,9
II	Расходы и отчисления средств					
9	Затраты на капитальный ремонт	20,0	5,0	5,0	5,0	5,0
10	Отчисления:					
	в фонд материального поощрения	145,0	36,0	37,0	32,0	40,0
	из них					
	в централизованный фонд вышестоящей организации	2,0	0,5	0,5	0,5	0,5
	в фонд социального развития предприятия (всего)	164,0	42,5	40,0	38,0	43,5
	в том числе:					
	от расчетной прибыли на жилищное строительство	133,0	32,0	34,0	33,0	34,0

Продолжение

№ строки	Статья	Годовой план	В том числе по кварталам			
			I	II	III	IV
	на расходы по содержанию зданий, помещений, садов, парков, пионерских лагерей	10,0	3,0	3,0	2,0	2,0
	на расходы по содержанию детских дошкольных учреждений	10,0	2,5	2,5	2,5	2,5
	на покрытие убытков жилищно-коммунального хозяйства	2,0	0,5	0,5	0,5	0,5
	на покрытие разницы в ценах на топливо и покупную теплоэнергию, отпущенных для отопления и горячего водоснабжения жилых домов	9,0	4,5	–	–	4,5
	из них					
	в централизованный фонд вышестоящей организации	4,0	1,0	1,0	1,0	1,0
	в фонд развития производства, науки и техники (всего)	552,0	149,0	134,0	134,0	135,0
	в том числе:					
	за счет прибыли	54,0	16,6	19,0	14,0	18,4
	амортизационных отчислений	448,0	110,0	112,0	113,0	113,0
	выручки от реализации выбывшего имущества	8,0	2,0	2,0	2,0	2,0
	на погашение задолженности банку по ссудам на капитальные вложения	18,0	18,0	–	–	–
	расходы на научно-исследовательские работы	2,0	0,5	0,5	0,5	0,5
	расходы на подготовку кадров	2,0	0,5	0,5	0,5	0,5
	из них в централизованный фонд	10,0	2,0	3,0	2,0	3,0
10а	Уплата процентов за кредит Агропромбанка	20,0	1,4	–	18,0	0,6
11	Итого расходов, отчислений средств, включая погашение кредитов	901,0	233,9	216,0	227,0	224,1
12	Превышение доходов над расходами (стр. 8 – стр. 11)	1030,0	224,5	237,5	333,2	235,8

Продолжение

№ строки	Статья	Годовой план	В том числе по кварталам			
			I	II	III	IV
III	Взаимоотношения с бюджетом					
13	Платежи в бюджет:					
14	плата за основные фонды и нормируемые оборотные средства	828,0	207,0	207,0	207,0	207,0
15	плата за трудовые ресурсы	10,0	2,5	2,5	2,5	2,5
16	отчисления от прибылей	192,0	48,0	48,0	48,0	48,0
17	итого платежей в бюджет (стр. 14+ стр. 15+ стр. 16)	1030,0	257,5	257,5	257,5	257,5
18	Ассигнования из бюджета	–	–	–	–	–
19	Превышение платежей в бюджет над ассигнованиями из бюджета (стр. 17– стр. 18)	1030,0	257,5	257,5	257,5	257,5
20	Превышение ассигнований из бюджета над платежами в бюджет (стр. 18– стр. 17)	–	–	–	–	–
	Общий объем финансовых ресурсов					
21	Всего доходов, поступлений средств и ассигнований из бюджета (стр. 8+ + стр. 18)	1931,0	458,4	453,5	559,2	459,9
22	Всего расходов, отчислений средств и платежей в бюджет (стр. 11+ стр. 17)	1931,0	458,4	453,5	559,2	459,9

В условиях работы на основе полного хозяйственного расчета прибыль является важнейшим, результативным показателем всей производственно-финансовой деятельности хозрасчетного предприятия, по которому производится оценка качества и эффективности его деятельности. Учитывая это, план по прибыли должен быть глубоко и всесторонне обоснованным, предусматривающим использование всех внутрипроизводственных резервов снижения себестоимости продукции или выполняемых работ с хлебом, роста производительности труда, фондоотдачи.

Общая сумма балансовой прибыли представляет разницу между стоимостью реализуемой товарной продукции по единым оптовым ценам предприятий и ее полной себестоимостью с добавлением прибыли от реализации прочей продукции и услуг непромышленного характера, операций с тарой и экономии от сокращения административно-управленческих расходов.

По данным табл. 4, балансовая прибыль комбината хлебопродуктов

Продолжение

№ строки	Статья	Годовой план	В том числе по кварталам			
			I	II	III	IV
	на расходы по содержанию зданий, помещений, садов, парков, пионерских лагерей	10,0	3,0	3,0	2,0	2,0
	на расходы по содержанию детских дошкольных учреждений	10,0	2,5	2,5	2,5	2,5
	на покрытие убытков жилищно-коммунального хозяйства	2,0	0,5	0,5	0,5	0,5
	на покрытие разницы в ценах на топливо и покупную теплоэнергию, отпущенных для отопления и горячего водоснабжения жилых домов	9,0	4,5	–	–	4,5
	из них					
	в централизованный фонд вышестоящей организации	4,0	1,0	1,0	1,0	1,0
	в фонд развития производства, науки и техники (всего)	552,0	149,0	134,0	134,0	135,0
	в том числе:					
	за счет прибыли	54,0	16,6	19,0	14,0	18,4
	амортизационных отчислений	448,0	110,0	112,0	113,0	113,0
	выручки от реализации выбывшего имущества	8,0	2,0	2,0	2,0	2,0
	на погашение задолженности банку по ссудам на капитальные вложения	18,0	18,0	–	–	–
	расходы на научно-исследовательские работы	2,0	0,5	0,5	0,5	0,5
	расходы на подготовку кадров	2,0	0,5	0,5	0,5	0,5
	из них в централизованный фонд	10,0	2,0	3,0	2,0	3,0
10а	Уплата процентов за кредит Агропромбанка	20,0	1,4	–	18,0	0,6
11	Итого расходов, отчислений средств, включая погашение кредитов	901,0	233,9	216,0	227,0	224,1
12	Превышение доходов над расходами (стр. 8 – стр. 11)	1030,0	224,5	237,5	333,2	235,8

Продолжение

№ строки	Статья	Годовой план	В том числе по кварталам			
			I	II	III	IV
III	Взаимоотношения с бюджетом					
13	Платежи в бюджет:					
14	плата за основные фонды и нормируемые оборотные средства	828,0	207,0	207,0	207,0	207,0
15	плата за трудовые ресурсы	10,0	2,5	2,5	2,5	2,5
16	отчисления от прибылей	192,0	48,0	48,0	48,0	48,0
17	итого платежей в бюджет (стр. 14+ стр. 15+ стр. 16)	1030,0	257,5	257,5	257,5	257,5
18	Ассигнования из бюджета	–	–	–	–	–
19	Превышение платежей в бюджет над ассигнованиями из бюджета (стр. 17– стр. 18)	1030,0	257,5	257,5	257,5	257,5
20	Превышение ассигнований из бюджета над платежами в бюджет (стр. 18– стр. 17)	–	–	–	–	–
	Общий объем финансовых ресурсов					
21	Всего доходов, поступлений средств и ассигнований из бюджета (стр. 8+ + стр. 18)	1931,0	458,4	453,5	559,2	459,9
22	Всего расходов, отчислений средств и платежей в бюджет (стр. 11+ стр. 17)	1931,0	458,4	453,5	559,2	459,9

В условиях работы на основе полного хозяйственного расчета прибыль является важнейшим, результативным показателем всей производственно-финансовой деятельности хозрасчетного предприятия, по которому производится оценка качества и эффективности его деятельности. Учитывая это, план по прибыли должен быть глубоко и всесторонне обоснованным, предусматривающим использование всех внутрипроизводственных резервов снижения себестоимости продукции или выполняемых работ с хлебом, роста производительности труда, фондоотдачи.

Общая сумма балансовой прибыли представляет разницу между стоимостью реализуемой товарной продукции по единым оптовым ценам предприятий и ее полной себестоимостью с добавлением прибыли от реализации прочей продукции и услуг непромышленного характера, операций с тарой и экономии от сокращения административно-управленческих расходов.

По данным табл. 4, балансовая прибыль комбината хлебопродуктов

Продолжение

№ строки	Статья	Годовой план	В том числе по кварталам			
			I	II	III	IV
	на расходы по содержанию зданий, помещений, садов, парков, пионерских лагерей	10,0	3,0	3,0	2,0	2,0
	на расходы по содержанию детских дошкольных учреждений	10,0	2,5	2,5	2,5	2,5
	на покрытие убытков жилищно-коммунального хозяйства	2,0	0,5	0,5	0,5	0,5
	на покрытие разницы в ценах на топливо и покупную теплоэнергию, отпущенных для отопления и горячего водоснабжения жилых домов	9,0	4,5	–	–	4,5
	из них					
	в централизованный фонд вышестоящей организации	4,0	1,0	1,0	1,0	1,0
	в фонд развития производства, науки и техники (всего)	552,0	149,0	134,0	134,0	135,0
	в том числе:					
	за счет прибыли	54,0	16,6	19,0	14,0	18,4
	амортизационных отчислений	448,0	110,0	112,0	113,0	113,0
	выручки от реализации выбывшего имущества	8,0	2,0	2,0	2,0	2,0
	на погашение задолженности банку по ссудам на капитальные вложения	18,0	18,0	–	–	–
	расходы на научно-исследовательские работы	2,0	0,5	0,5	0,5	0,5
	расходы на подготовку кадров	2,0	0,5	0,5	0,5	0,5
	из них в централизованный фонд	10,0	2,0	3,0	2,0	3,0
10а	Уплата процентов за кредит Агропромбанка	20,0	1,4	–	18,0	0,6
11	Итого расходов, отчислений средств, включая погашение кредитов	901,0	233,9	216,0	227,0	224,1
12	Превышение доходов над расходами (стр. 8 – стр. 11)	1030,0	224,5	237,5	333,2	235,8

Продолжение

№ строки	Статья	Годовой план	В том числе по кварталам			
			I	II	III	IV
III	Взаимоотношения с бюджетом					
13	Платежи в бюджет:					
14	плата за основные фонды и нормируемые оборотные средства	828,0	207,0	207,0	207,0	207,0
15	плата за трудовые ресурсы	10,0	2,5	2,5	2,5	2,5
16	отчисления от прибылей	192,0	48,0	48,0	48,0	48,0
17	итого платежей в бюджет (стр. 14+ стр. 15+ стр. 16)	1030,0	257,5	257,5	257,5	257,5
18	Ассигнования из бюджета	–	–	–	–	–
19	Превышение платежей в бюджет над ассигнованиями из бюджета (стр. 17– стр. 18)	1030,0	257,5	257,5	257,5	257,5
20	Превышение ассигнований из бюджета над платежами в бюджет (стр. 18– стр. 17)	–	–	–	–	–
	Общий объем финансовых ресурсов					
21	Всего доходов, поступлений средств и ассигнований из бюджета (стр. 8+ + стр. 18)	1931,0	458,4	453,5	559,2	459,9
22	Всего расходов, отчислений средств и платежей в бюджет (стр. 11+ стр. 17)	1931,0	458,4	453,5	559,2	459,9

В условиях работы на основе полного хозяйственного расчета прибыль является важнейшим, результативным показателем всей производственно-финансовой деятельности хозрасчетного предприятия, по которому производится оценка качества и эффективности его деятельности. Учитывая это, план по прибыли должен быть глубоко и всесторонне обоснованным, предусматривающим использование всех внутрипроизводственных резервов снижения себестоимости продукции или выполняемых работ с хлебом, роста производительности труда, фондоотдачи.

Общая сумма балансовой прибыли представляет разницу между стоимостью реализуемой товарной продукции по единым оптовым ценам предприятий и ее полной себестоимостью с добавлением прибыли от реализации прочей продукции и услуг непромышленного характера, операций с тарой и экономии от сокращения административно-управленческих расходов.

По данным табл. 4, балансовая прибыль комбината хлебопродуктов

5. Расчет результатов хлебоприемного предприятия (в тыс. руб.)

Доходные и расходные статьи	Годовой план	В том числе по кварталам			
		I	II	III	IV
Доходы					
Выручка от выполнения плана комплексного грузооборота	900,0	216,0	162,0	279,0	242,0
Стоимость продукции, вырабатываемой на мельницах местного подчинения	109,9	29,9	30,6	31,0	18,4
Стоимость прессованного сена	14,2	–	–	14,2	–
Доходы от операций с тарой	6,2	1,6	1,5	1,6	1,5
Возмещение сезонных затрат	–	+ 2,0	+ 3,0	– 5,0	–
Доходы по сортовым семенам	–	–	–	–	–
Доходы от сортообменных операций и выдачи натуральных ссуд	12,2	7,2	–	5,0	–
Отпускная стоимость семян кукурузы	–	–	–	–	–
Экономия от проведения мероприятий по внедрению новой техники и механизации	30,0	–	10,0	20,0	–
Итого	1072,5	256,7	207,1	345,7	263,0
Расходы					
Издержки обращения по норме на комплексный грузооборот	520,0	125,0	100,0	155,0	140,0
Расходы по переработке зерна на мельницах местного подчинения	107,6	29,3	30,2	30,6	17,6
Расходы по прессовке сена, включая стоимость рассыпного сена	14,1	–	–	14,1	–
Расходы по операциям с тарой	5,8	1,5	1,4	1,4	1,5
Расходы и потери по сортовым семенам	1,2	–	–	1,2	–
Себестоимость калиброванных семян кукурузы	–	–	–	–	–
Итого	648,7	171,8	131,1	164,2	181,6
Прибыль	423,8	84,9	76,0	181,5	81,4

от промышленной деятельности определяется в 1027,2 тыс. руб., из нее прибыль от реализации товарной продукции – 961,2, от реализации прочей продукции и услуг непромышленного характера – 56 и от операций с тарой – 10 тыс. руб.

Планируемый по второй статье доходной части финансового плана показатель производственно-финансовой деятельности хлебоприемного предприятия – балансовая прибыль – определяется на основе экономически обоснованных расчетов по приводимой ниже форме (табл. 5).

Что касается статьи доходов "Возмещение сезонных затрат", то она возмещается только по кварталам: как правило, в I и II кварталах со знаком "плюс" и в III квартале со знаком "минус". Размер сезонных затрат на I и II кварталы определяется исходя из разности между ут-

437

вержденной на соответствующий квартал общей нормой издержек обращения и среднегодовой нормой издержек, умноженной на установленный по плану объем комплексного грузооборота. Сумма этих сезонных затрат, превышающих среднегодовую норму издержек на 1 т комплексного грузооборота, а следовательно, и общую их величину, исчисленную по среднегодовой норме на план комплексного грузооборота, должна равняться сумме сезонного разрыва в III квартале (см. табл. 4).

Суммы амортизационных отчислений рассчитываются по отдельным видам основных средств (зданиям и сооружениям, стационарному оборудованию – транспортерам, нориям, сепараторам и передвижному – транспортерам, самоподавателям, вагоноразгрузчикам и вагонопогрузчикам) с учетом установленных норм их амортизации. По каждому из этих видов основных средств сначала определяется их среднегодовая стоимость исходя из стоимости основных средств на начало года, среднегодовой стоимости вводимых в эксплуатацию и среднегодовой стоимости выбывающих из эксплуатации основных средств. Исходя из установленной таким путем среднегодовой стоимости основных фондов по видам и норм амортизационных отчислений, определяют общую сумму этих отчислений. Расчет плана амортизационных отчислений по отдельным кварталам производится также исходя из стоимости среднедействующих основных фондов в каждом квартале и четверти годовой нормы амортизации.

Эксплуатационная деятельность жилищно-коммунального хозяйства планируется в форме сметы доходов и расходов. Основными доходными статьями сметы являются квартирная плата, целевые сборы с жильцов и арендаторов за предоставляемые коммунальные услуги – водоснабжение, отопление, освещение и др., арендная плата за сдачу нежилых помещений и т. д. Разница между доходами и расходами, связанными с эксплуатацией жилищно-коммунального хозяйства, представляет прибыль или убыток, который возмещается за счет средств фонда социального развития предприятия.

Прирост устойчивых пассивов определяется как разница между 1/52 планового фонда заработной платы всех категорий работников в планируемом периоде, включая работников, занятых на капитальном ремонте, с добавлением отчислений на социальное страхование и суммой устойчивых пассивов, утвержденной на предшествующий планируемому период. При этом под устойчивыми пассивами понимается минимальная переходящая задолженность рабочим и служащим по заработной плате, обусловленная ее выплатой 2 раза в месяц в установленные сроки, и по отчислениям на социальное страхование.

Выручка от реализации выбывшего из эксплуатации оборудования вследствие его физического и морального износа остается в распоряжении хлебоприемного предприятия и является одним из источников образования фонда развития производства, науки и техники. Она пла-

нируется исходя из перечня и стоимости подлежащего выбытию в планируемом году из эксплуатации оборудования и другого имущества и замене его новым.

Сумма экономии от снижения стоимости капитального ремонта, выполняемого хозяйственным способом, устанавливается в виде отчислений в фонд развития производства, науки и техники.

Помимо основной деятельности хлебоприемные и зерноперерабатывающие предприятия осуществляют реконструкцию, техническое перевооружение, расширение и новое строительство зернохранилищ, зерносушилок, поточных линий, внедрение новых технологических процессов и др. Общая сумма средств, направляемых на эти цели, предусматривается в расходной части баланса доходов и расходов по статье " Фонд развития производства, науки и техники".

При увеличении в планируемом году объема основных операций с хлебом по сравнению с предшествующим годом, в связи с чем увеличиваются и переходящие минимальные остатки нормируемых товарно-материальных ценностей, хлебоприемное и зерноперерабатывающее предприятия, осуществляющие свою деятельность на основе полного хозяйственного расчета, могут самостоятельно предусматривать за счет средств фонда развития производства, науки и техники минимальный прирост норматива собственных оборотных средств. Если объем операций с хлебом по плану снижается, то действовавший на начало года норматив собственных оборотных средств также снижается, сумма его снижения показывается по статье " Фонд развития производства, науки и техники" со знаком "минус".

Расходы на капитальный и текущий ремонты предусматриваются в размере, определяемом исходя из технического состояния основных производственных фондов. Планируемая сумма затрат на капитальный и текущий ремонты всех объектов должна соответствовать ремонтному фонду, который образуется из отчислений от себестоимости продукции и издержек обращения.

Отчисления в фонд материального поощрения хлебоприемных и зерноперерабатывающих предприятий производятся по стабильным нормативам от расчетной прибыли, остающейся в их распоряжении после платы в бюджет за основные фонды и нормируемые оборотные средства, трудовые, природные ресурсы и отчислений от прибыли, а также процентов Агропромбанку за кредит.

По статье 10а "Отчисления на уплату процентов за кредит" отражается сумма платы в планируемом периоде за пользование кредитом по действующим процентным ставкам исходя из среднегодовых (среднеквартальных) размеров задолженности Агропромбанку по ссудам, полученным под сверхнормативные запасы товарно-материальных ценностей (материалы и тара на складах и в пути), накопление которых предусмотрено по плану, и другим видам ссуд и годовых процентных ставок на соответствующие виды ссуд.

Пример. Среднегодовая задолженность комбината хлебопродуктов Агропромбанку по полученным и планируемым на предстоящий год кредитам составляет под сезонные запасы товарно-материальных ценностей за 1988 г. 791 тыс. руб., 1989 г. (ожидаемое) – 800 и планируемая на 1990 г. – 890; на расходы будущих периодов – соответственно 7, 8 и 10 тыс. руб.; под расчетные документы в пути – 95, 94 и 95 тыс. руб. Исходя из этих данных расходы на уплату Агропромбанку процентов за кредит по плану на 1990 г. определяются в сумме 20 тыс. руб.

Плата за основные производственные фонды и нормируемые оборотные средства (плата за производственные фонды) по плану определяется исходя из среднегодовой (среднеквартальной) плановой стоимости производственных основных фондов без учета созданных за счет фонда развития производства, науки и техники (в течение двух лет) вновь введенных цехов (в пределах нормативных сроков освоения) и прочих фондов в соответствии с установленными льготами, а также из среднегодовых (среднеквартальных) остатков нормируемых оборотных средств, принимаемых при расчете платы за производственные фонды в процентах. Норма платы для высокорентабельных хлебоприемных и зерноперерабатывающих предприятий устанавливается в размере 8 % к среднегодовой стоимости производственных фондов или 6, 4, 2 %. Низкорентабельные хлебоприемные и зерноперерабатывающие предприятия могут временно освобождаться от этих платежей. Низкорентабельные предприятия освобождаются также от платы за трудовые ресурсы.

Общая сумма всех расходов, предусматриваемых по финансовому плану, должна равняться общей сумме доходов. Когда балансирование доходов и расходов произведено правильно, то сумма превышения доходов над расходами должна соответствовать превышению платежей в бюджет над ассигнованиями из бюджета.

Для проверки правильности использования предусмотренной по финансовому плану балансовой прибыли и других доходов, а также соблюдения установленного порядка направления на финансирование планируемых на предстоящий год расходов составляют проверочную таблицу, называемую "шахматкой". В подлежащем ее приводятся все расходы, а в сказуемом – все доходы, соответствующие расходам и доходам, предусмотренным в балансе доходов и расходов комбината хлебопродуктов. В клетках, образовавшихся от пересечения горизонтальных и вертикальных граф, указываются источники средств, направляемых на покрытие соответствующего вида расходов. Например, если сумма указывается на пересечении графы "Прибыль" со статьей "Отчисления в фонд материального поощрения", то это означает, что сумма прибыли направляется по плану на образование указанного фонда. Общая же сумма балансовой прибыли, направляемой на покрытие соответствующих статей расходной части финансового плана, должна быть равна сумме балансовой прибыли, указанной в статье I доходной части, а сумма итоговых строк "шахматки" должна точно совпадать (табл. 6).

6. Шахматная ведомость (в тыс. руб.)

Расходы (направления средств) / Доходы (источники средств)	Прибыль	Амортизация	Выручка от реализации выбывшего имущества	Отчисления от себестоимости продукции на научно-исследовательские работы	Отчисления от себестоимости продукции на подготовку кадров	Отчисления от себестоимости продукции на ремонтный фонд	Экономия от снижения стоимости капитального ремонта, выполняемого хозяйственным способом	Итого расходов и отчислений средств
Затраты на капитальный ремонт	–	–	–	–	–	12	8	20
Отчисления:								
в фонд развития производства, науки и техники	192	448	8	2	2	–	–	552
в том числе:								
на капитальные вложения	54	448	8	–	–	–	–	510
на уплату процентов за кредит	20	–	–	–	–	–	–	20
на погашение задолженности Агропромбанку по ссудам	18	–	–	–	–	–	–	18
на подготовку кадров	–	–	–	–	2	–	–	2
на научно-исследовательские работы	–	–	–	2	–	–	–	2
в фонд социального развития	164	–	–	–	–	–	–	164
в том числе:								
на жилищное строительство	133	–	–	–	–	–	–	133
на содержание зданий, помещений, садов, парков, пионерских лагерей	10	–	–	–	–	–	–	10
на покрытие убытков жилищно-коммунального хозяйства	2	–	–	–	–	–	–	–
на содержание детских дошкольных учреждений	10	–	–	–	–	–	–	10
на выплату разницы в ценах на топливо и покупную теплоэнергию	9	–	–	–	–	–	–	9
в фонд материального поощрения	145	–	–	–	–	–	–	145
Уплата процентов за кредит	20	–	–	–	–	–	–	20

Продолжение

Доходы (источники средств) / Расходы (направления средств)	Прибыль	Амортизация	Выручка от реализации выбывшего имущества	Отчисления от себестоимости продукции на			Экономия от снижения стоимости капитального ремонта, выполняемого хозяйственным способом	Итого расходов и отчислений средств
				научно-исследовательские работы	подготовку кадров	ремонтный фонд		
Плата за производственные фонды	828	–	–	–	–	–	–	828
Плата за трудовые и природные ресурсы	10	–	–	–	–	–	–	10
Отчисление от прибылей	192	–	–	–	–	–	–	192
Итого доходов и поступлений средств	1451	448	8	2	2	12	8	1931

Вопросы и задания для самопроверки

1. На основе каких показателей разрабатывается финансовый план хлебоприемных и зерноперерабатывающих предприятий?
2. Какую форму имеет финансовый план, каковы его содержание и назначение?
3. В чем заключается методика составления расчета результатов производственно-финансовой деятельности хлебоприемного предприятия?
4. Как рассчитывают важнейшие доходные и расходные статьи, включая взаимоотношения с Агропромбанком и бюджетом, финансового плана комбината хлебопродуктов?
5. Как планируют результаты производственно-финансовой деятельности зерноперерабатывающего предприятия?
6. Каким образом достигается баланс между доходной и расходной частью финансового плана комбината хлебопродуктов?
7. Для какой цели составляется проверочная таблица, называемая "шахматкой"?
8. По каким направлениям распределяется балансовая прибыль хлебоприемного и зерноперерабатывающего предприятия?

ГЛАВА XI. ОРГАНИЗАЦИЯ ФИНАНСОВОЙ РАБОТЫ НА ХЛЕБОПРИЕМНЫХ И ЗЕРНОПЕРЕРАБАТЫВАЮЩИХ ПРЕДПРИЯТИЯХ

Правильная организация финансовой работы на хлебоприемных и зерноперерабатывающих предприятиях является одним из важных условий повышения эффективности их производственной деятельности.

Финансовая работа на предприятиях складывается из трех частей; 1) финансовое планирование; 2) оперативное финансирование; 3) анализ хозяйственно-финансовой деятельности и разработка на этой основе мероприятий по мобилизации неиспользуемых внутрипроизводственных резервов.

Основными задачами финансовых работников предприятий отрасли хлебопродуктов являются: своевременная и научно обоснованная разработка годовых (с разбивкой по кварталам) балансов доходов и расходов и систематический контроль за их выполнением; обеспечение предприятий финансовыми ресурсами для выполнения плана производства муки, крупы, комбикормов и комплексного грузооборота; реализация продукции и капитального строительства; выполнение планов по прибыли и плате в бюджет за основные производственные фонды, нормируемые оборотные средства, трудовые и природные ресурсы, а также по отчислениям от прибылей Агропромбанку процентов за кредит, своевременное осуществление платежей поставщикам и банкам; строгое соблюдение порядка использования собственных оборотных средств.

Для выполнения этих важнейших задач и организуется вся финансовая работа на хлебоприемных и зерноперерабатывающих предприятиях. Порядок разработки финансовых планов этих предприятий и методика расчетов их доходов и расходов рассмотрены в предыдущей главе учебника.

Что же касается организации оперативной финансовой работы, то она состоит из повседневного осуществления финансовых и других операций, связанных с оформлением получения и погашением ссуд Агропромбанка, обеспечением своевременной выплаты заработной платы рабочим, специалистам и служащим, предупреждением возникновения дебиторской и погашением кредиторской задолженности, что способствует созданию устойчивого финансового положения предприятия, без чего невозможно успешное выполнение плана.

Руководство финансовой работой на предприятиях элеваторной и зерноперерабатывающей промышленности осуществляется финансовыми работниками (старший экономист, экономист), а где это предусмотрено структурой и штатным расписанием – финансовыми (планово-финансовыми) отделами. Если в штате предприятия не предусмотрены финансовые работники (старший экономист, экономист), руководство финансовой работой осуществляется старшими бухгалтерами.

Начальник финансового (планово-финансового) отдела, а где нет такого отдела, старший экономист назначаются приказом руководителя предприятия. Наряду с руководителем предприятия они несут ответственность за своевременную разработку проектов финансовых планов (балансов доходов и расходов) и их выполнение, сохранность и правильное использование оборотных средств, своевременное обеспече-

ние средствами расходов, предусмотренных по плану, и экономное использование их по целевому назначению, за своевременную выплату заработной платы рабочим и служащим, выполнение обязательств по платежам в бюджет.

Чтобы финансовая работа приносила необходимый экономический эффект, должен осуществляться систематический контроль за выполнением плана производства и реализации продукции и финансового плана. Большое значение имеет контроль за уровнем затрат на производство промышленной продукции и комплексного грузооборота, своевременностью поступления выручки за отгруженную покупателям продукцию и образованием накоплений, формированием и использованием оборотных средств, выполнением плана финансирования капитальных вложений, вводом в действие производственных мощностей и эффективностью использования основных производственных фондов. Такой контроль ведется в целях выявления внутрипроизводственных резервов снижения расходов и роста накоплений.

Практика организации финансовой работы на предприятиях выдвигает на первый план применение оперативных форм контроля за выполнением показателей финансового плана. Широкое распространение получил ежедневный контроль за ходом производства и реализацией продукции, рациональным и эффективным использованием банковских кредитов, сохранением собственных оборотных средств. Большое внимание уделяется соблюдению платежной и финансовой дисциплины. По итогам годовой деятельности предприятия составляется исполнительный финансовый план. Для сопоставления с планом и выявления отклонений от него фактические данные берут из соответствующих форм годового отчета и бухгалтерского баланса.

Важную роль в правильной организации финансовой работы играет экономический анализ месячных, квартальных и годовых итогов хозяйственно-финансовой деятельности предприятий по хранению и переработке зерна. Задача анализа результатов работы предприятия заключается в том, чтобы на основе глубокого изучения отчетных данных, а также непосредственного ознакомления с условиями работы и положением дел на местах установить, какое влияние оказали на выполнение плана отдельные взаимосвязанные друг с другом факторы, вскрыть причины, которые привели к перевыполнению или недовыполнению плановых заданий, и разработать конкретные предложения по улучшению результатов работы.

Основной задачей анализа является выявление внутрихозяйственных резервов предприятия и определение путей их использования. Именно с этой точки зрения должна рассматриваться вся его производственно-финансовая деятельность. В организации и проведении анализа хозяйственной деятельности главную роль должен играть старший экономист, экономист, а в тех случаях, когда в штате не предусмотрены эти долж-

ности, руководство всей финансовой работой осуществляется старшими бухгалтерами. Поскольку правильное и рациональное использование средств может быть достигнуто при условии систематического анализа и контроля за ходом выполнения плана, старший экономист, экономист или старший бухгалтер обязаны каждую производственную или финансовую операцию контролировать с точки зрения того, отвечает ли ее осуществление основным требованиям полного хозяйственного расчета и самофинансирования или нет. Их первейшей обязанностью должно быть наблюдение за тем, чтобы административно-управленческие и общехозяйственные расходы, а также прямые затраты на хлебоприемных предприятиях не превышали плана на расходы, а фактические затраты на 1 руб. реализуемой продукции на зерноперерабатывающих предприятиях – плановое задание. Более того, они должны принимать все зависящие от них меры к тому, чтобы обеспечить экономию издержек обращения и снижение себестоимости продукции.

Анализ выполнения финансового плана можно разделить на следующие три этапа. Первый этап – сравнение отчетных данных с планом и фактическими показателями за предшествующий отчетному период, определение отклонений от плана и общего положения дел на предприятии. Второй этап – выявление и изучение конкретных факторов, обусловивших отклонение отчетных данных от плана. Нужно не только назвать эти факторы и определить, какое влияние на них оказали общие условия работы предприятия, но и установить влияние каждого из них в отдельности на выполнение плана и какой из них оказал решающее влияние.

Пример. Стоимость комплексного грузооборота по расчетно-отпускной цене, издержки обращения и хозрасчетная прибыль хлебоприемного предприятия по плану и фактически за 1990 г. характеризуются следующими данными (табл. 7) (в тыс. руб.).

7. Исходные данные для определения плана прибыли

Предприятие	План			Фактически		
	стоимость комплексного грузооборота	издержки обращения	прибыль	стоимость комплексного грузооборота	издержки обращения	прибыль
Элеватор	450	220	230	495	215	280

Из приведенных данных видно, что элеватор перевыполнил план прибыли на 50 тыс. руб. На это перевыполнение оказали влияние два фактора: превышение стоимости комплексного грузооборота против плана за счет увеличения его объема с учетом того, что расчетно-отпускная цена стабильная, и снижение издержек обращения.

Задача анализа заключается в том, чтобы установить и измерить степень влияния на перевыполнение плана прибыли каждого из этих факторов в отдельности. Это делается при помощи методики, которая получила свое отражение в табл. 8 (в тыс. руб.).

Чтобы выявить размер сверхплановой прибыли, полученной за счет перевыполнения плана комплексного грузооборота, в графе 7 показывается прибыль, исчисленная на фактически выполненный объем комплексного грузооборота, исходя из индивидуальной плановой нормы издержек обращения, а в графе 6 – прибыль, полученная в результате планового объема комплексного грузооборота и плановой нормы издержек обращения.

Поскольку в обоих случаях индивидуальная норма прибыли на 1 т комплексного грузооборота, содержащаяся в расчетно-отпускной цене, принята плановая, тогда как объем комплексного грузооборота при исчислении суммы плановой прибыли, указанной в графе 7, взят фактический, а в графе 6 – плановый; разница между данными, приведенными в этих графах на сумму 40 тыс. руб., представляет сверхплановую прибыль, образовавшуюся за счет перевыполнения плана комплексного грузооборота.

Поскольку в рассматриваемом примере наибольшая сумма сверхплановой прибыли (40 из 50 тыс. руб.) получена за счет перевыполнения плана комплексного грузооборота, необходимо тщательно рассмотреть основные факторы, которые привели к этому. Однако следует иметь в виду, что перевыполнение плана комплексного грузооборота происходит, как правило, в связи с перевыполнением колхозами и совхозами планов государственных закупок зерна и семян масличных культур, а также с необходимостью их перевозки на другие хлебоприемные предприятия вследствие неравномерного географического размещения урожая по территории страны. Если же в результате анализа будет установлено, что перевыполнение плана комплексного грузооборота и на этой основе плана прибыли произошло из-за нерациональных внутриобластных и межобластных перевозок зерна и готовой продукции, то следует выявить причины и принять меры к их устранению.

Учитывая, что сверхплановая прибыль в сумме 10 тыс. руб. получена за счет экономии по издержкам обращения, надо глубоко проанализировать результаты выполнения сметы издержек обращения. Поскольку указанная экономия представляет свернутый результат, следует определить, по каким статьям и в каких размерах получены экономия и перерасход против плана, а затем установить причины этих отклонений. Те из них, которые вызвали перерасход, необходимо устранить, а те, которые обеспечили экономию издержек, – усилить.

Приведенная методика анализа применяется также при выявлении факторов и определении степени их влияния на выполнение установленного задания по фонду заработной платы и других плановых показателей.

8. Исходные данные для определения прибыли в зависимости от выполнения плана комплексного грузооборота

Стоимость комплексного грузооборота по расчетно-отпускной цене		Издержки обращения			Прибыль			Отклонения: больше (+); меньше (–)		
		план	при фактическом объеме комплексного грузооборота и плаиовой норме издержек обращения	фактически	план (графа 1–графа 3)	при фактическом объеме комплексного грузооборота и плановой норме издержек обращения (графа 2–графа 4)	фактически (графа 2–графа 5)	всего (графа 8–графа 6)	в том числе за счет изменения	
									объема комплексного грузооборота (графа 7–графа 6)	издержек обращения (графа 8–графа 7)
план	фактическн									
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
150	495	220	225	215	230	270	280	50	40	10

На третьем заключительном этапе производится обобщение полученных результатов анализа и на их основе разрабатываются конкретные предложения для устранения выявленных недостатков в работе предприятия.

Руководители хлебоприемных и зерноперерабатывающих предприятий, начальники планово-финансовых отделов (старшие экономисты, экономисты) или старшие бухгалтеры несут полную ответственность за выполнение важнейших показателей хозяйственно-финансовой деятельности, сохранность и правильное использование собственных оборотных средств, за выполнение плана по издержкам обращения, снижение себестоимости продукции.

Поскольку в условиях полного хозяйственного расчета и самофинансирования, а также перехода на аренду и арендный подряд большое значение приобрела балансовая прибыль, представляющая конечный результат производственно-финансовой деятельности предприятия, основное внимание руководителей предприятий должно быть направлено прежде всего на обеспечение выполнения тех плановых показателей, которые оказывают влияние на выполнение плана прибыли. Они должны ежедневно контролировать мероприятия по обеспечению с первых же дней года четкого ритма работы в цехах, на производственных участках и в бригадах, что является важнейшим условием выполнения количественных и качественных плановых заданий. Особое внимание должно быть обращено на выполнение заданий по общему объему доходов, в том числе от выполнения плана комплексного грузооборота и реализации промышленной продукции. Важным условием эффективной работы предприятий является организованность и дисциплина на всех уровнях – трудовая, технологическая, плановая и договорная.

Рациональное использование материальных, трудовых и финансовых ресурсов дает возможность неуклонно снижать издержки обращения и себестоимость продукции и обеспечивать выполнение и перевыполнение плана прибыли, а также производить плановые и дополнительные к ним отчисления от сверхплановой прибыли в фонды экономического стимулирования производства.

К проведению анализа основных показателей хозяйственно-финансового плана хлебоприемных и зерноперерабатывающих предприятий и разработке мероприятий, направленных на повышение эффективности производства и качества продукции или выполняемых работ, целесообразно привлекать руководителей структурных подразделений, специалистов предприятия, совместно с ними определить причины невыполнения отдельных заданий производственно-финансового плана и намечать мероприятия к их устранению.

Коллективы хлебоприемных и зерноперерабатывающих предприятий в соответствии с Законом СССР "О предприятиях в СССР" самостоятельно разрабатывают проекты планов экономического и социального развития, а также финансовых планов.

В результате правильно организованной финансовой работы обеспечивается составление напряженных, но реальных к выполнению производственно-финансовых планов, систематически анализируется и контролируется ход их выполнения и своевременно принимаются меры к устранению выявленных недостатков. В этом случае финансы хлебоприемных и зерноперерабатывающих предприятий выступают мощным рычагом в деле мобилизации глубинных внутрихозяйственных резервов.

Вопросы и задания для самопроверки

1. На какие составные части подразделяется финансовая работа?
2. В чем заключается содержание правильной организации финансовой работы на хлебоприемном и зерноперерабатывающем предприятии?
3. Изложите методику анализа выполнения основных показателей плана экономического и социального развития предприятия элеваторной и зерноперерабатывающей промышленности.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Вальтор С.Б. Финансы предприятий в новых условиях. – Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий, 1988, № 3.

Нархов В.П., Васильев Н.А. Финансирование и кредитование отрасли хлебопродуктов. – М.: Колос, 1980.

Павлюченков А. К., Нархов В. П., Конколь Е. Б. Целесообразен ли комплексный грузооборот. – Хлебопродукты, 1989, № 10.

Справочник экономиста зерноперерабатывающего и хлебоприемного предприятия/ М. Г. Шелудько, В. П. Нархов, В. Ш. Аншба и др.: Под ред. В. П. Нархова. – М.: Агропромиздат, 1990.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие 3
Глава I. Финансы, кредит и финансово-кредитная система 5
§ 1. Общие понятия о финансах 5
§ 2. Основные звенья финансовой системы и их функции 7
§ 3. Роль и задачи кредита 10
§ 4. Звенья и функции кредитной системы 11
§ 5. Органы кредитной системы 13
Вопросы и задания для самопроверки 14
Глава II. Организация финансов предприятий отрасли хлебопродуктов . 14
§ 1. Основные принципы организации финансов 14
§ 2. Структура средств элеваторов и хлебоприемных предприятий, мукомольно-крупяных и комбикормовых заводов 20
Вопросы и задания для самопроверки 21
Глава III. Оборотные средства предприятий хлебопродуктов 21
§ 1. Основные принципы организации оборотных средств 21
§ 2. Кругооборот и структура оборотных средств 23
§ 3. Нормирование собственных оборотных средств 24
§ 4. Оборачиваемость оборотных средств и пути ее ускорения 32
§ 5. Анализ состояния собственных и приравненных к ним оборотных средств 36
Вопросы и задания для самопроверки 37
Глава IV. Денежные доходы и накопления хлебоприемных и зерноперерабатывающих предприятий 38
§ 1. Формы и источники денежных доходов и накоплений 38
§ 2. Затраты хлебоприемных предприятий и их структура 39
§ 3. Затраты на производство реализуемой продукции на зерноперерабатывающих предприятиях 41
§ 4. Система цен на зерновые и масличные культуры и продукты переработки зерна 44
§ 5. Планирование выручки 47
Вопросы и задания для самопроверки 51
Глава V. Организация расчетов в системе хлебопродуктов 51
§ 1. Основные принципы организации расчетов 51
§ 2. Формы безналичных расчетов 54
§ 3. Особенности расчетов хлебоприемных и зерноперерабатывающих предприятий 60
§ 4. Роль банков в деле укрепления расчетной и платежной дисциплины 68
§ 5. Расчеты наличными деньгами и кассовое планирование 69
Вопросы и задания для самопроверки 71
Глава VI. Финансирование основных операций хлебоприемных предприятий 72
§ 1. Затраты, финансируемые по счету регулирования разниц в ценах на зерно и маслосемена 72
§ 2. Финансирование затрат на железнодорожные, водные и автомобильные перевозки 74

§ 3. Финансирование и возмещение издержек обращения по приемке, первичной обработке зерна, хранению и отпуску хлебопродуктов 76

Вопросы и задания для самопроверки 78

Глава VII. Краткосрочное банковское кредитование хлебоприемных и зерноперерабатывающих предприятий 79
§ 1. Значение и принципы краткосрочного банковского кредита 79
§ 2. Основные положения кредитного планирования 81
§ 3. Объекты и порядок краткосрочного кредитования 82
§ 4. Особенности кредитования хлебоприемных и зерноперерабатывающих предприятий 85
§ 5. Банковский контроль за деятельностью предприятий и кредитные санкции 88

Вопросы и задания для самопроверки 90

Глава VIII. Фонды экономического стимулирования 90
§ 1. Роль, назначение и состав фондов 90
§ 2. Порядок образования и использования фонда развития производства, науки и техники 91
§ 3. Порядок образования и использования фондов социального развития и материального поощрения 94
§ 4. Порядок образования и использования централизованных фондов и резервов 97

Вопросы и задания для самопроверки 101

Глава IX. Финансирование и кредитование капитальных вложений 101
§ 1. Значение, состав и основные принципы планирования капитальных вложений 101
§ 2. Основные принципы финансирования капитальных вложений 103
§ 3. Источники финансирования капитальных вложений 105
§ 4. Порядок финансирования капитальных вложений 107
§ 5. Долгосрочное кредитование капитальных вложений 110
§ 6. Расчеты по капитальному строительству и взаимоотношения с банком 112
§ 7. Финансирование и кредитование оборудования 116
§ 8. Финансирование ремонта основных средств 118

Вопросы и задания для самопроверки 119

Глава X. Финансовый план хлебоприемных и зерноперерабатывающих предприятий 120
§ 1. Основы финансового планирования 120
§ 2. Планирование доходов и расходов по отдельным статьям финансового плана комбината хлебопродуктов 124

Вопросы и задания для самопроверки 133

Глава XI. Организация финансовой работы на хлебоприемных и зерноперерабатывающих предприятиях 133

Вопросы и задания для самопроверки 140

Список рекомендуемой литературы 141

УЧЕБНОЕ ИЗДАНИЕ

Вячеслав Павлович Нархов,
Николай Афанасьевич Васильев

ФИНАНСИРОВАНИЕ И КРЕДИТОВАНИЕ ПРЕДПРИЯТИЙ ЭЛЕВАТОРНОЙ И ЗЕРНОПЕРЕРАБАТЫВАЮЩЕЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ

Зав. редакцией *О. П. Степанова*
Художественный редактор *Т. И. Мельникова*
Технический редактор *Т. В. Курилович*
Корректор *В. Н. Маркина*

ИБ №6165

Сдано в набор 20.11.90. Подписано в печать 21.01.91. Формат 60 × 88 $^{1}/_{16}$. Бумага офсетная № 2. Гарнитура Пресс-Роман. Печать офсетная. Усл. печ. л. 8,82. Усл. кр.-отт. 9,06. Уч.-изд. л. 10,17. Изд. № 182. Тираж 3500 экз. Заказ 437
Цена 40 коп.

Ордена Трудового Красного Знамени ВО "Агропромиздат", 107807, ГСП-6, Москва, Б-78, ул. Садовая-Спасская, 18.

Московская типография № 9 НПО "Всесоюзная книжная палата" Государственного комитета СССР по печати. 109033, Москва, Волочаевская, 40.